



**BPER Banca S.P.A.**

**ASSEMBLEA 22 APRILE 2020**

**RISPOSTA A DOMANDE PRESENTATE PRIMA DELL'ASSEMBLEA  
DAL SOCIO BLOCKCHAIN GOVERNANCE S.R.L.**

Domanda n.1.

*Perché la società ha deciso di non avvalersi della possibilità di posticipare l'assemblea dei soci a data successiva prevista dall'art 106?*

*- Qualora la risposta fosse "Perché" consentito dall'art.106 del Decreto Legge 17 marzo 2020 n. 18 "Cura Italia" si chiede inoltre*

- Perché la società non ha previsto invece il rinvio ex art 106 Cura Italia comma 1 così da consentire lo svolgimento di un'assemblea con completa partecipazione dei soci ?*
- Perché la società non ha previsto il ricorso a strumenti di partecipazione a distanza ex art 106 "Cura Italia" comma 2 ?*

Risposta

La decisione di tenere l'Assemblea nella data del 22 aprile 2020, in conformità a quanto indicato nel "Calendario degli eventi societari – esercizio 2020" comunicato al mercato in data 9 gennaio 2020, in luogo di differirla a data successiva si è fondata sull'esigenza di sottoporre all'approvazione dei Soci il progetto di bilancio dell'esercizio 2019 prima della scadenza del termine per l'approvazione delle informazioni periodiche aggiuntive (ex resoconto intermedio di gestione) al 31 marzo 2020 da parte del Consiglio di Amministrazione, adempimento previsto – in conformità al citato Calendario – per il 6 maggio 2020. A tale prioritaria esigenza si è aggiunta, considerato l'evolversi della situazione epidemiologica, l'impossibilità di prevedere con certezza il termine finale di durata delle misure di contenimento e gestione dell'emergenza, come reso evidente dai provvedimenti via via adottati al riguardo dalle Autorità competenti.

La decisione di tenere l'Assemblea avvalendosi della facoltà – contemplata dall'art.106, comma 4, del D.L. 17 marzo 2020 n.18 (nel seguito anche semplicemente "**D.L. 18/2020**") – di prevedere che l'intervento in Assemblea si svolga esclusivamente tramite il rappresentante designato (nel seguito anche semplicemente "**Rappresentante Designato**") ai sensi dell'art.135-undecies del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n.58 (nel seguito anche semplicemente "**TUF**"), in luogo di prevedere l'intervento mediante l'utilizzo di mezzi di comunicazione a distanza, si è fondata sulla constatata mancanza di idonei strumenti tecnici dotati del necessario grado di affidabilità, atti ad assicurare, con riferimento all'intera platea degli aventi diritto, il rispetto delle condizioni, ai sensi del comma 2, dell'art.106, del D.L. 18/2020, in termini di identificazione dei partecipanti, loro partecipazione ed esercizio del diritto di voto. Di nessuna utilità sarebbe stato, nelle presenti circostanze, adottare, come pure fatto in passato, modalità di svolgimento dell'Assemblea mediante l'utilizzo di una pluralità di sedi decentrate collegate a distanza o di centri voto, attese le restrizioni alla mobilità imposte dalle misure normative di contenimento e gestione dell'emergenza epidemiologica.

Domanda n.2.

*Tale decisione è stata presa nell'ambito di una specifica discussione di Consiglio di Amministrazione?*

- Qualora la risposta fosse Sì si chiede inoltre “Vi sono stati consiglieri non favorevoli o astenuti”
- Qualora la risposta fosse No si chiede inoltre “Perché? E chi ha assunto la decisione?”

### Risposta

La decisione di convocare l'Assemblea appartiene alla competenza del Consiglio di Amministrazione che vi ha provveduto con delibera del 19 marzo 2020, assunta all'unanimità.

### Domanda n.3.

*Dalla lettura dell'avviso di convocazione sembrerebbe evidente che l'unica modalità consentita ai soci di porre domande in relazione all'assemblea del 9 aprile 2020 è tramite le domande “pre-assembleari”, è così? Oppure è consentito chiedere al delegato a noi imposto – il Rappresentante Designato - di porre domande per nostro conto?*

*- Qualora la risposta fosse “Sì è l'unica modalità” si chiede inoltre:*

- *Come ritiene la società di rispettare il diritto di intervento del socio non prevedendo la possibilità che il socio invii domande tramite il rappresentante designato? Si ricorda all'uopo che l'art.106 del Decreto Legge 17 marzo 2020 n. 18 ‘Cura Italia’ indica chiaramente che al rappresentante designato “possono essere conferite anche deleghe o subdeleghe ai sensi dell'articolo 135-novies del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, - i destinatari di tali deleghe sono autorizzati a porre domande per conto del delegante nel corso dell'assemblea.”*

- *Come ritiene la società di poter rispettare il diritto di replica dei soci alle risposte ricevute tramite la modalità “domande pre assembleari”?*

*- 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' il modulo disponibile sul sito internet della società non prevede una sezione per fornire istruzioni di intervento/ domande?*

### Risposta

Preliminarmente si evidenzia che la citazione del comma 4, secondo periodo, ultima parte dell'art.106, del D.L. 18/2020 contenuta nella domanda non corrisponde al testo della disposizione, che è il seguente: “*al predetto rappresentante designato possono essere conferite anche deleghe o subdeleghe ai sensi dell'articolo 135-novies del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, in deroga all'art. 135-undecies, comma 4, del medesimo decreto*”.

Come indicato nell'avviso di convocazione dell'Assemblea, tutti gli aventi diritto hanno avuto facoltà, da esercitarsi nei termini di cui all'art.127-ter del TUF, di porre domande sulle materie all'ordine del giorno prima dell'Assemblea, ottenendo risposta almeno 2 giorni prima dell'assise, anche mediante pubblicazione delle domande e delle risposte sul sito internet della Società.

La formulazione di domande è volta ad ottenere chiarimenti sulle materie all'ordine del giorno, in funzione dell'esercizio informato del diritto di voto. La pubblicazione delle risposte consente che tutti gli aventi diritto possano giovare dell'informativa e tenerne conto, ove lo desiderino, al fine dell'esercizio del diritto di voto.

Nelle eccezionali circostanze presenti, che vedono il Rappresentante Designato operare come unico soggetto titolato a intervenire all'Assemblea, deve ritenersi che tali presidi informativi abbiano compiutamente svolto in sede pre-assembleare la loro funzione tipica. Ipotetiche domande poste direttamente in Assemblea tramite il Rappresentante Designato risulterebbero, infatti, prive di concreta utilità, atteso che gli aventi diritto non potrebbero in alcun modo giovare delle risposte fornite in Assemblea.

### Domanda n.4.

*Nel caso di subdeleghe ex art. 135-novies, il delegato che abbia ricevuto molteplici deleghe (si pensi alle deleghe degli investitori istituzionali spesso nelle mani di solo professionista che di norma votava con modalità voto assistito) devono essere subdelegate a Computershare compilando un unico modulo (qualora le indicazioni di voto siano le stesse) oppure un modulo per ciascun azionista?*

#### Risposta

La Società ha messo a disposizione sul proprio sito internet un apposito modulo per il conferimento al Rappresentante Designato di deleghe ex art.135-novies del TUF, per coloro che non intendessero avvalersi della modalità di intervento all'Assemblea ex art. 135-undecies del TUF.

La decisione in merito al numero di moduli da utilizzare per conferire subdeleghe al Rappresentante Designato è rimessa al delegato che abbia ricevuto una molteplicità di deleghe, fermo il rispetto dei requisiti di chiarezza e completezza con riferimento a ciascuna delle subdeleghe e delle relative istruzioni di voto.

#### Domanda n.5.

*Con che modalità parteciperà il rappresentante designato alla riunione assembleare? Di persona o collegamento a distanza?*

*Se la risposta è "A distanza", si chiede inoltre quale sia la modalità tecnica prescelta per verificare con certezza l'identità del Rappresentante Designato e quali strumenti sono stati scelti per verificare la sicurezza dei dati trasmessi nel corso dell'assemblea?*

#### Risposta

Il Rappresentante Designato parteciperà all'Assemblea senza l'utilizzo di mezzi di comunicazione a distanza, con le cautele che consentano il rispetto delle misure di contenimento previste dalla normativa applicabile.

#### Domanda n.6.

*Che tipo di interventi di supporto ai dipendenti è stato offerto per affrontare questa particolare fase di crisi sanitaria?*

#### Risposta

Al fine di salvaguardare la salute dei dipendenti, dei clienti, delle rispettive famiglie e della collettività in generale, è indispensabile ridurre al minimo la presenza di personale all'interno delle filiali e degli uffici per ridurre le occasioni ed i rischi di contagio.

L'azienda si è pertanto attivata per implementare sistemi di lavoro in *smart working* (lavoro da casa), per ridurre l'afflusso del pubblico nelle filiali e per permettere una più agevole gestione degli impegni genitoriali. In particolare, in aggiunta all'adozione di strumenti di *smart working* (rif. quesito 18 a cui si rimanda) le iniziative adottate prevedono:

a) Introduzione di specifiche forme di assenza dal lavoro

L'azienda ha concesso nuove possibilità di gestione delle presenze e delle assenze dal lavoro, distinte nelle seguenti tipologie

- ASSENZE VOLONTARIE (su richiesta del dipendente) per tutti i dipendenti:
  - PERMESSO RETRIBUITO ORDINANZA (max 5 giorni vincolati all'utilizzo di giornate di ferie/banca ore/ex festività in un rapporto 1 a 1).
  - PERMESSO NON RETRIBUITO ORDINANZA

- ASSENZE VOLONTARIE (su richiesta del dipendente) per genitore con figli<14 anni / con figlio disabile / dipendenti immunodepressi/ gestanti
  - PERMESSO RETRIBUITO ORDINANZA (max 5 giorni)
- PERMESSI SU DISPOSIZIONE AZIENDALE: per assenze conseguenti a turnazione nelle unità organizzative e chiusure filiali:
  - SMART WORKING EMERGENZA: per coloro che lavorano da casa e dotati di strumentazione per *smart working*
  - HUB WORKING EMERGENZA: per coloro che lavorano in altra struttura aziendale prossima alle proprie abitazione
  - SMART LEARNING: per coloro che effettuano attività formative da casa
  - FERIE PREGRESSE: maturate prima del 31/12/2019
  - PERMESSO RETRIBUITO EMERGENZA: per coloro che sono a casa per turnazione ma non possono fruire delle opzioni di cui sopra.

b) Fruizione di *smart learning* tramite piattaforme di *e-learning*.

E' disponibile la piattaforma e-learning denominata ProFinanza (sviluppata da ABIFormazione), che consente di fruire di alcuni corsi on line anche da pc personale collegato a internet. La durata complessiva dei corsi è di 30 ore (utenti di filiale) e 31,5 ore (utenti di uffici centrali).

c) Creazione di area dedicata con FAQ e istruzioni, costantemente aggiornata.

E' stata creata sulla intranet aziendale un'area dedicata, nella quale è possibile trovare tutte le informazioni utili e aggiornate relative all'emergenza COVID-19, in particolare le FAQ, le informazioni e i moduli sulle moratorie e sui plafond di finanziamento, le istruzioni operative per le filiali.

L'area è costantemente aggiornata. E' possibile accedere alle FAQ anche al di fuori della rete aziendale, per garantire la massima fruibilità anche in caso di assenza.

d) Rotazione nelle aperture delle filiali al pubblico, turnazione dei dipendenti ed ingresso clientela solo su appuntamento.

Già a partire dall'11 marzo, tutte le filiali sono chiuse al pubblico il pomeriggio ed il sabato. Sono inoltre previste rotazioni nell'apertura al pubblico delle filiali *spoke* (aperte al pubblico a giorni alterni) e sono state adottate turnazioni del personale presente nelle filiali aperte.

Dal 20 marzo la clientela può recarsi in filiale solo se strettamente necessario ed esclusivamente su appuntamento.

e) Supporto psicologico ai dipendenti.

E' stata attivata anche la possibilità, per ciascun dipendente, di richiedere un supporto psicologico.

f) Misure di prevenzione e protezione.

L'azienda ha ribadito l'importanza di rispettare la distanza di un metro fra colleghi e fra colleghi e clienti, quale misura di prevenzione per il contrasto del contagio. È fondamentale seguire sempre le regole di profilassi indicate dal documento del Ministero della Sanità pubblicato su intranet aziendale.

Nel caso in cui un dipendente asintomatico venga posto in quarantena dalle autorità sanitarie, nessuna misura di profilassi è richiesta nei confronti dei colleghi che hanno avuto contatti diretti con lo stesso nei giorni precedenti alla quarantena. L'azienda, tuttavia, in questi casi suggerisce di segnalare la circostanza al proprio medico e predispone una pulizia straordinaria con sanificazione degli ambienti. In caso di lavoratore risultato effettivamente contagiato dal virus (in seguito a tampone effettuato dalle autorità sanitarie) devono essere sanificati gli spazi lavorativi dove lo stesso presta servizio (filiale e/o ufficio e/o piano di palazzo). Le autorità sanitarie stabiliranno se devono essere applicate misure di quarantena per i colleghi che hanno intrattenuto contatti stretti

con il lavoratore contagiato. Non è prevista, a meno di ordine delle autorità sanitarie, la chiusura dell'unità operativa (fatto salvo sanificazione avvenuta degli ambienti).

Il servizio di pulizia è stato potenziato su tutta la rete. Alle imprese di pulizie è stato chiesto di dotarsi di disinfettanti aventi le caratteristiche previste dal Ministero della salute, utili alla eliminazione del COVID-19. Laddove si segnalano casi di colleghi sottoposti a quarantena preventiva, si provvede con sanificazioni e pulizie straordinarie, sempre con prodotti sanificanti.

Circa i dispositivi di sicurezza:

- è prevista la dotazione di gel sanificante su tutta la rete;
- pur non essendo un dispositivo di protezione individuale consigliato o richiesto dal Ministero della salute, le filiali possono procedere con l'installazione di schermi in plexiglas sulle postazioni di cassa e/o sulle postazioni di consulenza al pubblico;
- è in corso la distribuzione delle mascherine e guanti monouso nelle filiali.

#### Domanda n.7.

*La Banca prevede dei costi per l'uso della modalità contactless con le carte di credito/debito?*

#### Risposta

Sui pagamenti con Carte, sia debito che credito, non sono applicati costi di alcun genere indipendentemente dal fatto che il pagamento avvenga in modalità *contactless* o no.

#### Domanda n.8.

*E' prevista la possibilità che le riunioni degli organi societari – consiglio di amministrazione e collegio sindacale – si svolgano da remoto – collegamento video e audio?*

*Qualora la risposta fosse SI si chiede anche*

*1. Quante riunioni si sono svolte con collegamento da remoto nel 2019?" e "Quante riunioni si sono svolte con collegamento da remoto fino ad oggi nel 2020?"*

*2. Come viene verificata da parte del Collegio Sindacale e del presidente l'effettiva presenza costante ed attiva dei partecipanti. Viene verbalizzata la caduta della connessione?*

*3. Come viene garantita la riservatezza dei lavori, in particolare l'impossibilità per terzi di intrusione (via Trojan ad es.) o per i partecipanti di consentire a terzi l'accesso, in remoto o registrato?*

*Qualora la risposta fosse NO si chiede anche*

*1. Vi sono state riunioni degli organi societari nel periodo successivo all'inizio dell'emergenza COVID19 ed in particolare in presenza di restrizioni alla mobilità?*

*2. E se sì, vi sono stati assenti giustificati?*

*3. E perché' non ci si è avvalsi di strumenti di partecipazione a distanza?*

#### Risposta

La partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale mediante mezzi di comunicazione a distanza, espressamente contemplata dallo statuto della Società, si svolge con l'ausilio di mezzi tecnici che consentono, oltre all'identificazione dei partecipanti, il costante monitoraggio della continuità e della qualità della connessione. I lavori si tengono attraverso l'utilizzo di una piattaforma di videoconferenza proprietaria che gode dei più alti standard di sicurezza, tra i quali la possibilità di cifrare e criptare i componenti audio e video delle riunioni, oltre che prevenire attacchi esterni attraverso l'utilizzo di una infrastruttura tecnologica di ultima generazione che viene costantemente aggiornata affinché i livelli di sicurezza siano sempre mantenuti ai vertici. Tale modalità di partecipazione alle riunioni, da tempo in uso presso la Società, ha visto un incremento di utilizzo nell'esercizio 2020, attese le misure di contenimento adottate in connessione all'emergenza epidemiologia da Covid-19.

Maggiori informazioni, con particolare riferimento all'esercizio 2019, sono contenute in apposita relazione del Consiglio di Amministrazione ("Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari"). Ai sensi dell'art. 123-bis, 3° comma, tale relazione è pubblicata congiuntamente al bilancio e messa a disposizione del pubblico sul sito della Banca [www.istituzionale.bper.it](http://www.istituzionale.bper.it) nella sezione Governance - Documenti, nonché sui siti internet della società di gestione del mercato Borsa Italiana s.p.a. ([www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it)) e del meccanismo di stoccaggio autorizzato gestito da Computershare s.p.a. ([www.1info.it](http://www.1info.it))."

Domanda n.9.

*Quali sono le previsioni di impatto economico sul business della società dovute alla crisi sanitaria in corso (legata a COVID19)?*

Risposta

L'emergenza sanitaria sta producendo un impatto fortemente negativo sulla crescita globale perché le restrizioni, necessarie per contenere la diffusione del virus, esercitano pressione sia sull'offerta che sulla domanda di beni e servizi.

Sebbene sia difficile quantificare gli impatti che dipendono dalla durata delle restrizioni, dalla gradualità della fase di uscita e dagli interventi che verranno messi in atto dalle autorità, monetarie e fiscali, al fine di attutire gli effetti della crisi sulla crescita, è presumibile ipotizzare una fase recessiva piuttosto lunga con una forte contrazione del GDP e una lenta fase di ripresa.

Alcuni settori verranno colpiti in modo pesante, sia dalle restrizioni che dai nuovi modelli di comportamento e di consumo, e questo comporterà un peggioramento della qualità del credito ed un incremento del tasso di default per il sistema bancario con conseguente pressione sulla redditività.

Domanda n.10.

*Quale è stato il costo del servizio prestato da Egon Zehnder per l'assistenza sul processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ? A quanto ammontano i corrispettivi per altri incarichi professionali svolti da Egon Zehnder, se ve ne sono, nel 2019 ?*

Risposta

Il corrispettivo riconosciuto a Egon Zehnder International S.p.A. in relazione alle attività svolte nell'esercizio 2019 in ausilio al processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione – il cui ammontare è coperto da vincoli di riservatezza nei confronti del predetto fornitore – è in linea con le normali condizioni di mercato per l'erogazione di analoghe prestazioni da parte di soggetti parimenti qualificati.

Nell'esercizio 2019 la Società non ha conferito altri mandati al predetto fornitore.

Domande da n.11 a n.13.

11. Nel corso del 2019 quante volte sono stati invitati a partecipare managers/direttori esterni a consiglio di amministrazione?  
12. Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?  
13. Quando si è svolto l'ultimo aggiornamento dei piani di successione ? Ci si è avvalsi di una valutazione da parte di soggetto esterno o interno ? Chi si occupa delle regolari attività di scouting interne ed esterne per l'identificazione dei potenziali successori dell'Amministratore delegato a cui si fa riferimento nella relazione sul governo societario?

Risposte

Le informazioni sono contenute in apposita relazione del Consiglio di Amministrazione ("Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari"). Ai sensi dell'art. 123-bis, 3° comma, tale relazione è pubblicata congiuntamente al bilancio e messa a disposizione del pubblico sul sito della Banca [www.istituzionale.bper.it](http://www.istituzionale.bper.it) nella sezione Governance - Documenti, nonché sui siti internet della società di gestione del mercato Borsa Italiana s.p.a. ([www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it)) e del meccanismo di stoccaggio autorizzato gestito da Computershare s.p.a. ([www.1info.it](http://www.1info.it)).

Domanda n.14.

*A seguito delle dimissioni del Diretto Generale, dott. Togni, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di non seguire le procedure previste dai piani di successione per la nomina di un nuovo Diretto Generale ma di assegnare il ruolo all'Amministratore Delegato.*

- 1. Perché non sono state seguite le procedure?*
- 2. E' intenzione del Consiglio di Amministrazione rivedere i piani di successione alla luce del ruolo combinato Direttore Generale/Amministratore?*
- 3. Il Consiglio di Amministrazione ritiene che il ruolo combinato Direttore Generale/Amministratore Delegato sia la struttura ideale per la Banca nel prossimo futuro o ciò è limitato alle specifiche caratteristiche e competenze del dott. Vandelli?*

Risposta

Come comunicato al mercato in data 28 novembre 2019, attesa la decisione organizzativa di attribuire il ruolo di Direttore Generale all'Amministratore Delegato, così da accentrare in capo ad un unico esponente la responsabilità della sovrintendenza dell'azione esecutiva della Società, non si è proceduto, per motivi di evidente incompatibilità rispetto alla predetta decisione, ad attivare il percorso definito nel Piano di Successione volto a selezionare, tra una pluralità di potenziali soggetti, il miglior candidato alla carica di Direttore Generale.

L'attribuzione in capo al medesimo esponente delle cariche di Amministratore Delegato e di Direttore Generale non richiede di per sé la modifica dei vigenti Piani di Successione.

Il Consiglio di Amministrazione provvederà tempestivamente ad apportare ai vigenti Piani di Successione ogni modifica che si rendesse necessaria od opportuna, anche alla luce dell'evoluzione dei concreti assetti di *governance* della Società.

Domanda n.15.

*Nel 2019 sono stati erogati bonus ad hoc/ una tantum agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili ex ante?*

Risposta

Nel 2019 non sono stati erogati bonus ad hoc/ una tantum agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili ex ante.

Domanda n.16.

*Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del management?*

Risposta

I dati che seguono sono aggiornati al 31/12/2019:

Dirigenti	
2018	2019
Femmine	Femmine
20	23
dati Bilancio di sostenibilità	
9%	8,70%

*Fonte dati: Bilancio di sostenibilità*

Domanda n.17.

*Nel corso del 2019 quanti dipendenti si sono potuti avvalere della modalità smart working?  
Che percentuale rispetto al totale?*

Risposta

Contratti *smart working* 2018: 0

Contratti *smart working* 2019: 0

Contratti individuali di *hub working* 2018: 0

Contratti individuali di *hub working* 2019: 250

Domanda n.18.

*In questo periodo critico quanti dipendenti si sono potuti avvalere della modalità smart working?  
Che percentuale rispetto al totale?*

Risposta

Grazie all'attività effettuata da parte delle strutture preposte della Banca:

- sono abilitati ad effettuare collegamento in modalità *smart working* 4.876 dipendenti di BPER Banca, pari al 46% sul totale dei dipendenti della Banca. Di questi:
  - 2.919 sono riferiti ad Uffici Centrali, pari all'80% sul totale dipendenti di tali uffici.
  - 1.957 sono riferiti ad utenti rete (filiali e semicentro), pari al 28% sul totale dipendenti rete.
- si sono collegati in *smart working* (dal 16/3 scorso) 3.889 dipendenti di BPER Banca, pari al 37% sul totale della banca. Di questi:
  - 2.698 sono riferiti ad Uffici Centrali, pari al 74% sul totale dipendenti di tali uffici.
  - 1191 sono riferiti ad utenti rete (filiali e semicentro), pari al 17% sul totale dipendenti rete.

Domanda n.19.

*Nel corso dell'esercizio quanti e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti ) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo investor relator?*

Risposta



Si conferma che la Banca è impegnata a fornire adeguata informativa alla generalità dei soci e al mercato, nel pieno rispetto della normativa applicabile anche in materia di informazioni privilegiate e dei principi di trasparenza e di parità di trattamento. A tal fine la Società cura il tempestivo aggiornamento del proprio sito web, che dedica apposite sezioni alla *Governance* e all'*Investor Relation*.

Nel corso dell'anno la Banca ha incontrato i Soci in svariate occasioni, prevalentemente attraverso la partecipazione a *road show* e conferenze nazionali e internazionali, *conference call* ed incontri organizzati da *broker*.

Le informazioni fornite sono state quelle relative a comunicazioni pubbliche e disponibili anche sul sito internet.

A detti incontri hanno partecipato sia la funzione di Investor relations sia Amministratori, tra i quali prevalentemente l'Amministratore Delegato.

Nello specifico, gli investitori istituzionali incontrati nel corso del 2019 sono stati 239, attraverso la partecipazione a 13 conferenze di settore e 10 *road shows* a Milano e nelle principali piazze finanziarie internazionali, oltre a diversi incontri *one-to-one* o *conference call*. Agli incontri hanno partecipato l'Amministratore Delegato o il CFO e l'Investor Relator, non sono stati coinvolti altri amministratori. Le informazioni fornite hanno riguardato i dati pubblici relativi ai principali aggregati patrimoniali, economici e finanziari della Banca, i progetti in corso e le operazioni straordinarie annunciate.

#### Domanda n.20.

*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?*

#### Risposta

Nel corso dell'esercizio 2019 sono pervenute talune richieste di notizie, documentazione e informazioni in merito all'andamento della Banca. Tali richieste rientrano nell'ambito delle normali comunicazioni richieste da CONSOB al fine di acquisire elementi informativi utili all'attività di vigilanza svolta dalla Commissione medesima sulla correttezza delle informazioni fornite al pubblico.

#### Domanda n.21.

*In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?*

#### Risposta

I dati afferenti i risultati preliminari del Gruppo BPER sono stati analizzati dal Consiglio nel corso della seduta del 5 febbraio 2020, durante la quale si è provveduto ad una approfondita disamina delle evidenze rappresentate. Tale preventiva attività di analisi è quindi confluita nella presentazione, avvenuta lo scorso 10 marzo 2020, del Progetto di Bilancio individuale, unitamente al Bilancio consolidato, in tale sede sottoposto alla preventiva approvazione del Consiglio ai fini della successiva sottoposizione all'assemblea.

La documentazione pubblicata a supporto dello svolgimento delle sedute consiliari permane stabilmente a disposizione degli Amministratori sull'apposito applicativo informatico utilizzato dal Consiglio.

#### Domanda n.22.

*Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2019, sono state assunte sempre all'unanimità? Se no, su quali argomenti vi sono stati consiglieri contrari o astenuti?*

#### Risposta

Le decisioni del Consiglio di Amministrazione sono state assunte, anche non all'unanimità, sempre in conformità al disposto dell'art.25, co. 2, dello Statuto sociale, che prevede che le deliberazioni siano prese a maggioranza di voti dei presenti. Non si sono mai verificate ipotesi di parità di voti che abbiano richiesto l'applicazione del meccanismo del *casting vote* attribuito al Presidente dal co. 3 del citato art.25.

#### Domanda n.23.

*Nel corso del 2019 sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?*

#### Risposta

Nel corso del 2019 sono occorsi 33 eventi che sono stati catalogati come attacchi informatici. A ciascuno di essi è stato associato, come da processo normato internamente, un livello di criticità che varia da L1 a L6 (L1 criticità maggiore). La maggior parte degli eventi occorsi (70%) è stata causata dall'infezione di *malware* inviati all'utenza interna attraverso il servizio di posta elettronica tradizionale e PEC. I restanti casi hanno riguardato tentativi di attacco DDOS e CEO *Frauds*.

#### Domanda n.24.

*Potete quantificare l'impatto degli attacchi informatici degli ultimi 4 anni, non solo come "gravi, maggiori o minori", il loro danno economico e provvedimenti assunti?*

#### Risposta

Nei casi di attacchi informatici registrati negli ultimi 4 anni non sono stati quantificati danni economici per la banca, ma esclusivamente *effort* commisurabili in giorni/uomo necessari per il ripristino di dati e servizi. Nel corso di questo periodo sono stati introdotti nuovi servizi e tecnologie a presidio del sistema informatico aziendale acquisiti da aziende leader del settore. In particolare è stata adottata una nuova piattaforma di *Endpoint Protection*, è stato aggiunto un nuovo livello di *firewalling* sia a protezione dei dati sia per aumentare i presidi a protezione dai *malware*, è stato acquisito un servizio di Mobile Device Management per tutti i dispositivi mobili ed è stato acquisito un servizio CASB (*Cloud Access Security Broker*) per consentire la fruizione in sicurezza di servizi pubblicati su Internet in *Cloud* ma utilizzati aziendalmente. Sono stati introdotti anche servizi di monitoraggio allo scopo di ridurre i tempi di rilevazione di minacce informatiche. In particolare è stato introdotto un nuovo sistema SIEM che incorpora i log dei sistemi aziendali e fornisce informazioni in merito agli eventi di sicurezza in modo aggregato e correlato. Con il contributo di un partner specializzato in ambito *Incident Response* è stato esteso il monitoraggio degli eventi di sicurezza consentendo di efficientare le capacità di rilevazione. Sono state registrate perdite legate a frodi occorse alla clientela dei servizi di Internet Banking (sia per il mercato *Retail* sia per il mercato *Corporate*) e, anche in ottica di adeguamento alle normative di settore (in particolare PSD2) sono stati introdotti presidi di *Strong Customer Authentication* volti ad abbassare il rischio di transazioni illecite.

#### Domanda n.25.

*Quali sono le società fornitrici dei sistemi di sicurezza informatica, a quanto ammonta il budget stanziato per questa funzione aziendale?*

Risposta

BPER collabora direttamente e con continuità con aziende *leader* del settore dei servizi e delle tecnologie di sicurezza informatica, generalmente identificate nell'area '*leader*' dei *report Gartner magic quadrant* (strutture che indicano il posizionamento dei *player* di mercato), ove sono riportate le organizzazioni primarie in questo ambito. I presidi implementati a protezione del sistema informatico aziendale sono continuamente aggiornati e migliorati allo scopo di mantenere alti livelli di difesa anche a fronte di nuove tipologie di attacchi informatici. La continua analisi di questo mercato consente, inoltre, di identificare nuovi strumenti sempre più evoluti ed efficaci.

Il *budget* 2019 per l'area Sicurezza Informatica è stato pari a € 6.600.000

Domanda n.26.

*Nel campo della sicurezza informatica con quali università o centri di ricerca italiani ed europei collabora la società?*

Risposta

BPER da tempo ha una collaborazione aperta con l'Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia e in particolare con la *Cybersecurity Academy* allo scopo di formare potenziali nuove risorse al mondo della *Cybersecurity*. Tale collaborazione si concretizza con la presenza del Responsabile dell'Ufficio Sicurezza ICT tra il corpo docente del corso. E' in corso una collaborazione da diversi anni con l'Università degli Studi di Parma con l'istituzione di un corso di *ICT Governance*. In questo ambito il personale BPER è sia coinvolto come discente sia come docente.

Domanda n.27.

*Quante sono le risorse destinate dalla società all'implementazione di sistemi basati su blockchain?*

Risposta

BPER utilizza la piattaforma *blockchain* DLT per la spunta interbancaria Italia sviluppata e gestita da ABILab. Attualmente l'applicazione è utilizzata da tre operatori.

Domanda n.28.

*Dove si trova il back office informatico della società?  
Qualora la risposta fosse "in un paese diverso dall'Italia" si chiede inoltre, perché è stata presa questa decisione considerando che per le altre banche concorrenti è situato in Italia?*

Risposta

La Direzione Sistemi di BPER è collocata interamente in Italia.

Domanda n.29.

*A quanto ammontano, se ci sono state, le donazioni liberali per progetti volti a fronteggiare l'emergenza COVID19? E quali sono?*

Risposta

Il Gruppo BPER, sin dalla prima fase dell'emergenza ha concesso contributi benefici per far fronte ad esigenze specifiche manifestatosi soprattutto in ambito sanitario e assistenziale, per un importo complessivo di circa un milione di euro.

A partire dal mese di aprile, con l'iniziativa "Uniti oltre le attese", si vuole dare continuità a queste donazioni e strutturare un progetto che possa permettere di far fronte alle nuove emergenze che si manifesteranno nei mesi a venire.

Il *plafond* sarà costituito in parte da un contributo volontario di solidarietà da parte di *board*, *management* e risorse umane di Gruppo e in parte dallo stanziamento di un contributo da parte di BPER Banca che raddoppierà tale importo.

Il progetto prevede, una volta identificati gli ambiti di intervento (dalla ricerca scientifica al sostegno delle nuove povertà e ai disagi sociali) e la percentuale sulla somma totale da destinare a ciascuno di essi, che i fondi siano suddivisi tra diverse tipologie di progetti:

- nazionali (come il sostegno alla ricerca scientifica);
- nazionali con valenza territoriale (come i contributi agli Empori Solidali e ad associazioni nazionali ma con comitati territoriali, per contrastare il disagio economico e sociale);
- territoriali, identificati dalle Direzioni Regionali, sulla base delle reali esigenze locali.

#### Domanda n.30.

*Sia Fitch che ha posto BPER in Rating Watch Negative, che Moodys' che ha rivisto al ribasso l'outlook da stabile a negativo, hanno espresso posizioni negative su BPER. Si intuisce il momento particolare, ma non preoccupa questo declassamento atteso il particolare momento in cui state chiedendo al mercato un aumento di capitale di 1 miliardo?*

#### Risposta

Le motivazioni sottostanti alle azioni delle agenzie di rating Fitch e Moody's su molte banche e società italiane riguardano i possibili impatti sull'economia del deterioramento atteso dello scenario economico legato all'emergenza sanitaria in Italia. In particolare, si segnala che i rating della Banca non hanno subito variazioni, ma è stato rivisto l'*outlook* a conferma che la valutazione del merito creditizio non è cambiata. Più nello specifico, Moody's non fa alcun riferimento all'operazione straordinaria nella sua valutazione, mentre Fitch si riferisce all'operazione "... come coerente con la propria strategia di crescita dimensionale...". L'operazione strategica, infatti, ha importanti potenziali benefici per il Gruppo BPER, tra i quali ricordiamo: l'incremento della base clienti, il rafforzamento della rete distributiva, il miglioramento dell'efficienza operativa, il miglioramento della qualità del credito, una buona redditività attesa dell'investimento, confermando la già solida posizione patrimoniale del Gruppo.

#### Domanda n.31.

*Vorrei spiegato il motivo del calo dell'attivo da 80.695,43 mil del 30/9/19 rispetto ai 79.033,5 del 31/12/19.*

#### Risposta

Il calo dell'attivo da € 80.695,43 milioni del 30/9/19 rispetto ai € 79.033,5 del 31/12/19 è spiegato principalmente dalla riduzione della voce finanziamenti, in particolare i crediti verso banche. Nel corso dell'ultimo trimestre dell'anno sono infatti scesi i depositi presso BCE.

In particolare il mese di dicembre 2019 ha visto una riduzione del saldo BCE a causa dei pesanti riversamenti fiscali del periodo, della riduzione dei pronti contro termine di finanziamento operata da parte della Tesoreria per motivazioni puramente finanziarie. Ciò ha determinato una riduzione del saldo del conto di riserva presso BCE e il conseguente ridimensionamento temporaneo della voce Crediti verso banche a bilancio.

Voci dell'attivo	31.12.2019	30.09.2019	Variazioni 31.12.2019 - 30.09.2019
Cassa e disponibilità liquide	566.930	493.538	73.392
Attività finanziarie	18.956.906	18.777.522	179.384
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	270.374	328.291	(57.917)
b) Attività finanziarie designate al fair value	130.955	131.594	(639)
c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	692.995	662.663	30.332
d) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	6.556.202	6.911.141	(354.939)
e) Titoli di debito valutati al costo ammortizzato	11.306.380	10.743.833	562.547
- banche	2.744.570	2.641.906	102.664
- clientela	8.561.810	8.101.927	459.883
Finanziamenti	54.353.634	56.244.776	(1.891.142)
a) Crediti verso banche	2.321.809	3.722.040	(1.400.231)
b) Crediti verso clientela	52.006.038	52.496.061	(490.023)
c) Attività finanziarie valutate al fair value	25.787	26.675	(888)
Derivati di copertura	82.185	65.401	16.784
Partecipazioni	225.869	251.613	(25.744)
Attività materiali	1.369.724	1.356.757	12.967
Attività immateriali	669.847	612.235	57.612
- di cui avviamento	434.758	434.758	-
Altre voci dell'attivo	2.808.403	2.893.584	(85.181)
<b>Totale dell'Attivo</b>	<b>79.033.498</b>	<b>80.695.426</b>	<b>(1.661.928)</b>