

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA S.p.A.
Sede legale via Rovagnati,1 – 20832 Desio (MB)
Codice Fiscale n. 01181770155
Iscritta nel Registro delle Imprese di Monza e Brianza
Capitale Sociale Euro 70.692.590,28 i.v.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
e al Fondo Nazionale di Garanzia
Iscritta all'Albo delle Banche al Cod. ABI n. 3440/5
Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza
Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3440/5

**RELAZIONI ILLUSTRATIVE
ALL'ASSEMBLEA SPECIALE
DEGLI "AZIONISTI DI RISPARMIO"
E
ALL'ASSEMBLEA STRAORDINARIA E ORDINARIA
DEL
23 APRILE 2020 (in prima convocazione)
24 APRILE 2020 (in seconda convocazione)**

ADDENDUM

***Avvertenza:**
la presente Relazione, approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 1° aprile 2020,
costituisce modifica della Relazione pubblicata in data 13 marzo 2020*

Premesse

Il Consiglio di Amministrazione del Banco di Desio e della Brianza S.p.A. si è riunito in data 1 aprile 2020 a seguito dell'emanazione (i) della **“Raccomandazione di Banca d'Italia sulla distribuzione di dividendi da parte delle banche italiane meno significative durante la pandemia da COVID-19”** e (ii) e dei successivi chiarimenti pubblicati dalla **Banca Centrale Europea**.

In considerazione delle finalità delle raccomandazioni da parte delle Autorità di Vigilanza e dell'impegno che il Gruppo Banco Desio sta approfondendo dall'inizio dell'emergenza per contribuire a mitigare gli effetti socio-sanitari ed economici della pandemia, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di recepire le indicazioni delle Autorità di Vigilanza assumendo le seguenti deliberazioni, anche in vista dell'Assemblea degli Azionisti confermata per il 23 aprile 2020 (in prima convocazione) e per il 24 aprile 2020 (in seconda convocazione).

Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di proporVi di seguire la **prima opzione** indicata dalla Banca Centrale Europa e, quindi, di mantenere la proposta di distribuzione di dividendi già formulata, ma con pagamento agli aventi diritto solo successivamente alla data del 1° ottobre 2020 e sotto la condizione sospensiva della conformità della totale distribuzione dei dividendi relativi all'esercizio 2019 rispetto al quadro normativo/regolamentare di riferimento e/o agli eventuali provvedimenti e/o raccomandazioni delle Autorità di Vigilanza prudenziale, come valutato positivamente dal Consiglio di Amministrazione unitamente al quadro economico. Il tutto, restando inteso che, ove tale condizione non si verifichi nel termine di cui sopra, il Consiglio di Amministrazione e, se del caso, l'Assemblea degli Azionisti, potranno comunque valutare l'assunzione – anche con riferimento alla distribuzione del dividendo alle Azioni di Risparmio (“Azioni Speciali”) nel rispetto di quanto previsto dall'art. 31 dello Statuto – delle necessarie od opportune deliberazioni in linea con gli eventuali provvedimenti e/o raccomandazioni delle Autorità di Vigilanza.

Vi proponiamo altresì di dare mandato al Consiglio di Amministrazione di fissare – ove si verifichi la condizione sospensiva – la data di stacco della cedola, la *record date* del dividendo e la data a partire dalla quale verrà posto in pagamento il dividendo nel rispetto della normativa, anche regolamentare, applicabile, con la precisazione che il dividendo sarà eventualmente corrisposto solo successivamente al 1° ottobre 2020.

Di conseguenza, il testo della relazione illustrativa sul Punto 1.2 all'ordine del giorno dell'Assemblea (*“Destinazione del risultato di esercizio”*) approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 27 febbraio u.s. e pubblicata in data 13 marzo u.s., viene sostituito dal testo di seguito riportato.

Signori Azionisti,
siete stati convocati in Assemblea Ordinaria per deliberare sugli argomenti di seguito illustrati:

**RELAZIONE AL PUNTO N. 1 ALL'ODG DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA
BILANCI AL 31 DICEMBRE 2019**

L'argomento in esame viene trattato in modo unitario e risulta articolato in quattro sottopunti, al fine di consentire una votazione specifica sui punti 1.1 e 1.2, come segue (essendo i documenti sub 1.3 e 1.4 oggetto solo di presentazione e non anche di votazione):

1. Bilanci al 31 dicembre 2019:

1.1 Approvazione del Bilancio individuale di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. al 31 dicembre 2019, Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione e documenti connessi:

- Relazione sul governo societario e sugli assetti proprietari;
- Relazione del Collegio Sindacale;
- Relazione della Società di Revisione.

1.2 Destinazione del risultato di esercizio;

1.3 Presentazione del Bilancio consolidato del Gruppo Banco Desio al 31 dicembre 2019;

1.4 Presentazione della Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario (c.d. "Bilancio di sostenibilità") del Gruppo Banco Desio al 31 dicembre 2019.

Si precisa che la Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario (c.d. "Bilancio di sostenibilità") è redatta in conformità al D.Lgs. 254/2016.

La presente Relazione è redatta ai sensi dell'art. 125-ter c. 1 del D.Lgs. 58/1998 (T.U.F.) come successivamente modificato.

Per gli opportuni approfondimenti si rinvia ai singoli documenti sopraelencati, che sono a disposizione del Pubblico presso la sede sociale e resi consultabili sul sito internet del Banco all'indirizzo www.bancodesio.it, sezione "Home/La Banca/Governance/Assemblea", oltre che sulla piattaforma di stoccaggio IINFO, all'indirizzo www.1info.it.

In considerazione anche della Raccomandazione di Banca d'Italia "sulla distribuzione di dividendi da parte delle banche italiane meno significative durante la pandemia da COVID-19", il Consiglio di Amministrazione sottopone all'Assemblea Ordinaria le seguenti proposte di deliberazioni:

"L'Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., riunita il [23] aprile 2020, preso atto della Relazione degli Amministratori sulla Gestione individuale e consolidata, nonché della connessa Relazione annuale sul governo societario e sugli assetti proprietari del Gruppo, della Relazione del Collegio Sindacale, della Relazione della Società di Revisione, degli schemi di stato patrimoniale e di conto economico individuali e consolidati, della relativa nota integrativa individuale e consolidata, dell'attestazione prevista dall'art. 154-bis del D.Lgs n. 58/1998, della Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario (c.d. "Bilancio di sostenibilità") e delle lettere della Società di Revisione relative al Bilancio consolidato e al Bilancio di sostenibilità, nonché di quanto previsto dall'art. 31 dello statuto sociale circa la destinazione dell'utile di esercizio,

DELIBERA

a) con riferimento al punto 1.1) all'ordine del giorno, di approvare la Relazione degli

Amministratori sulla Gestione nonché la connessa Relazione annuale sul governo societario e sugli assetti proprietari del Gruppo relativa all'esercizio 2019 ed il bilancio individuale di Banco di Desio e della Brianza al 31 dicembre 2019, nelle sue componenti di stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa;

b) *con riferimento al punto 1.2) all'ordine del giorno, tenuto conto di quanto previsto dall'art. 31 dello statuto sociale, di destinare l'utile netto di esercizio, pari a Euro 44.886.464,14 come segue:*

- (i) *10 % da assegnare alla riserva legale* *Euro 4.488.646,00;*
- (ii) *10% da assegnare alla riserva statutaria* *Euro 4.488.646,00;*
- (iii) *riserva per beneficenza* *Euro 50.000,00,*
con il vincolo di destinazione ad iniziative socio-sanitarie connesse all'emergenza da Covid-2019;
- (iv) *ulteriore assegnazione alla riserva statutaria* *Euro 21.500.431,40;*

e

(v) *per l'importo complessivo di Euro 14.358.740,74 a distribuzione di dividendi a valere sugli utili 2019, il cui pagamento agli aventi diritto avverrà solamente dopo la data del 1° ottobre 2020, sotto la condizione sospensiva della conformità della totale distribuzione dei dividendi 2019 rispetto al quadro normativo/regolamentare di riferimento e/o agli eventuali provvedimenti e/o raccomandazioni delle Autorità di Vigilanza prudenziale come valutata positivamente dal Consiglio di Amministrazione unitamente al quadro economico, restando inteso che, ove tale condizione non si verifichi nel termine di cui sopra, il Consiglio di Amministrazione e, se del caso, l'Assemblea degli Azionisti, potranno comunque valutare l'assunzione delle necessarie od opportune deliberazioni in linea con gli eventuali provvedimenti e/o raccomandazioni delle Autorità di Vigilanza, anche con riferimento alla distribuzione del dividendo alle azioni di risparmio nel rispetto di quanto previsto dall'art. 31 dello Statuto.*

Solo in caso di avveramento della condizione nei termini di cui sopra, il dividendo sarà pari:

- *a Euro 0,1036 per ciascuna delle n. 122.745.289 azioni ordinarie, per complessivi Euro 12.716.411,94;*
- *a Euro 0,1244 per ciascuna delle n. 13.202.000 azioni di risparmio, per complessivi Euro 1.642.328,80,*

e

- *sarà pagato assumendo quale "data di stacco", quale "record date" del dividendo e quale data a partire dalla quale viene posto in pagamento il dividendo, le date che saranno identificate dal Consiglio di Amministrazione nel rispetto della normativa, anche regolamentare, applicabile.*

Desio, 1 aprile 2020

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente: Avv. Stefano Lado