



# **Banco di Desio e della Brianza SpA**

## **RELAZIONE ANNUALE SULLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE DEL GRUPPO BANCO DESIO (C.d.A. 9 febbraio 2017)**

**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 67.705.040,00 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

<b>INTRODUZIONE</b>	<b>4</b>
<b>SEZIONE I</b>	<b>6</b>
<b>1. Modello di Governance</b>	<b>6</b>
1.1. Le Cariche Sociali di Banco di Desio e della Brianza SpA	6
1.2. Organi e soggetti coinvolti nella predisposizione e approvazione delle politiche di remunerazione	7
1.2.1 Organi di Vertice	7
1.2.2 Il Comitato “Remunerazione”	10
1.2.2.1 Norme di funzionamento Comitato Remunerazione	12
1.2.3 Le Funzioni Operative della Capogruppo coinvolte nel processo	13
1.2.4 Le Funzioni di Controllo Interno	14
<b>2. I Principi Generali delle Politiche di Remunerazione</b>	<b>15</b>
<b>3. Ambito di Applicazione</b>	<b>16</b>
3.1 Processo di identificazione del “personale più rilevante”	16
3.2 Le Politiche di Remunerazione per il personale più rilevante	17
3.2.1 Struttura e Componenti del Pay-Mix	20
3.2.2 La retribuzione variabile del personale rilevante: Il piano di incentivazione per il Management del Gruppo Banco Desio	22
3.2.3 Remunerazione del Personale più Rilevante per l’anno 2016	30
3.3 Le Politiche di Remunerazione per il restante personale	33
3.3.1. La Componente Variabile del Pacchetto Retributivo	33
3.3.2 Personale di Rete Banche del Gruppo	35
3.3.3 Personale di Sede Banche del Gruppo	37
3.3.4 Consulenti Finanziari	38
3.3.5 Personale di Fides Spa	38
3.3.6 Agenti in attività finanziaria	39
3.4 Attuazione delle politiche retributive per il restante personale per l’anno 2016	39
<b>4. Indennità in caso di dimissioni o cessazione del rapporto e benefici pensionistici individuali</b>	<b>39</b>
<b>SEZIONE II</b>	<b>42</b>
<b>TABELLA 1: Compensi corrisposti ai componenti degli organi di amministrazione e di controllo, ai direttori generali e agli altri Dirigenti con responsabilità strategiche.</b>	<b>47</b>
I) Retribuzione Annuale Lorda	55
I) come Retribuzione Annuale Lorda maturata presso BDB nel periodo 1/1/16 – 17/7/16	56
II) come Retribuzione Annuale Lorda maturata presso BPS nel periodo 18/7/16 – 31/12/16	56
I) Retribuzione variabile maturata presso BDB nel periodo 1/1/16 – 17/7/16	56
II) come Retribuzione variabile maturata presso BPS nel periodo 18/7/16 – 31/12/16	56
I) come Retribuzione Annuale Lorda maturata presso BDB nel periodo 18/7/16 – 31/12/16	57
II) come Retribuzione Annuale Lorda maturata presso BPS nel periodo 1/1/16 – 17/7/16	57
I) Retribuzione variabile maturata presso BDB nel periodo 18/7/16 – 31/12/16	57
II) come Retribuzione variabile maturata presso BPS nel periodo 1/1/16 – 17/7/16	57
<b>TABELLA 2: Stock-Option assegnate ai componenti dell’organo di amministrazione, ai direttori generali e agli altri dirigenti con responsabilità strategiche.</b>	<b>60</b>
<b>TABELLA 3A: Piani di incentivazione basati su strumenti finanziari diversi dalle stock-option, a favore dei componenti dell’organo di amministrazione, dei direttori generali e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche.</b>	<b>61</b>
<b>TABELLA 3B: Piani di incentivazione monetari a favore dei componenti dell’organo di amministrazione, dei direttori generali e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche.</b>	<b>62</b>

**TABELLA 4.1 - Partecipazioni in Banco Desio dei componenti degli organi di amministrazione e di controllo e del direttore generale di Banco di Desio e della Brianza SpA.**

**67**

## **Introduzione**

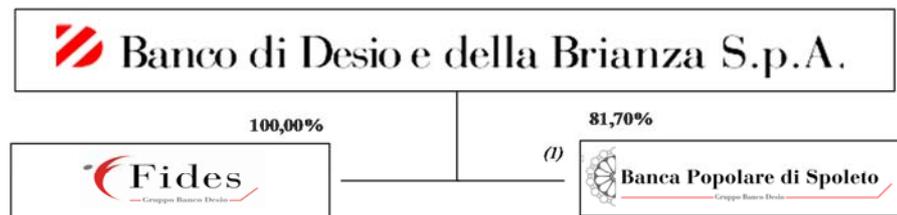
La presente Relazione è redatta ai fini dell'Informativa al pubblico ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari emanate il 18/11/2014 con la pubblicazione del 7° aggiornamento della Circolare 285 e della delibera Consob n.18049 del 23 dicembre 2011, con la quale è stato modificato il Regolamento di attuazione del Decreto Legislativo n.58 del 24 febbraio 1998 concernente la disciplina degli emittenti (in particolare, vedi art. 123-ter "Relazione sulla remunerazione") e tiene conto delle disposizioni rivenienti dal recepimento della direttiva MiFID relativamente alla remunerazione della rete commerciale, volte a garantire il rispetto delle norme di correttezza e trasparenza nella prestazione dei servizi di investimento e la gestione dei potenziali conflitti di interesse.

I sistemi di remunerazione adottati dal Gruppo Banco Desio (di seguito anche il "Gruppo") sono, nell'interesse di tutti gli *stakeholders* e nel rispetto delle indicazioni dell'Organo di Vigilanza, in linea con la strategia e gli obiettivi aziendali di lungo periodo, collegati con i risultati aziendali opportunamente corretti per tener conto di tutti i rischi, coerenti con i livelli di capitale e liquidità necessari a fronteggiare le attività intraprese e, in ogni caso, tali da evitare incentivi che possano determinare l'insorgere di conflitti di interesse ed indurre ad un'eccessiva assunzione di rischi.

Banca d'Italia ha comunicato l'intenzione di aggiornare entro il 30 giugno 2017 le disposizioni in materia di politiche di remunerazione al fine di conformarsi alle Linee Guida EBA su sane politiche di remunerazione pubblicate il 21 dicembre 2015, per le poche previsioni in cui la disciplina non è ancora allineata. Considerato che le aree di disallineamento sono sostanzialmente riconducibili ad atteggiamenti più restrittivi del regolatore nazionale rispetto ai contenuti delle suddette Linee Guida, nelle more della pubblicazione della nuova normativa, il Gruppo conferma l'impianto delle politiche di remunerazione ed incentivazione sin qui adottati. Tenuto conto delle proprie caratteristiche dimensionali, attivo pari a circa 12,5 mld, nonché della rischiosità e complessità dell'attività orientata al comparto retail domestico e dell'assetto proprietario, il Gruppo si colloca, ai fini del 7° aggiornamento della circolare n. 285, tra le Banche intermedie ed applica pertanto l'intera disciplina, con modalità proporzionate e rispondenti alle proprie caratteristiche, in particolare con riferimento al personale più rilevante, per quanto attiene ai periodi di differimento e retention e all'utilizzo di strumenti collegati alle azioni.

Le politiche di remunerazione del Gruppo contenute nel presente documento definiscono le linee guida applicabili a tutte le società rientranti nel perimetro del Gruppo Bancario e forniscono le informazioni di dettaglio per la società Banco di Desio e della Brianza SpA.

L'attuale articolazione del Gruppo è rappresentata nel seguente grafico.



- (1) La quota di partecipazione potrebbe ridursi fino al 76,31% entro il 30.06.2017 per effetto dell'eventuale futura sottoscrizione delle Azioni di Compendio da parte dei titolari di azioni ordinarie della controllata Banca Popolare di Spoleto S.p.A., diversi dalla Capogruppo, in virtù dell'esercizio dei Warrant loro assegnati;

## SEZIONE I

### 1. Modello di Governance

#### *1.1. Le Cariche Sociali di Banco di Desio e della Brianza SpA*

In data 29 aprile 2014, l'Assemblea ordinaria del Banco di Desio e della Brianza SpA ha provveduto, con la procedura del "voto di lista", alla nomina del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale. Tali Amministratori e Sindaci rimarranno in carica sino alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio di esercizio al 31.12.2016.

Detti organi risultano composti come segue al 31 dicembre 2016.

Amministratore	Carica	Cariche ricoperte nei Comitati			
		Comitato Esecutivo	Comitato Controllo e Rischi	Comitato per le Nomine e Comitato Remunerazione(*)	Comitato per le Operazioni con Parti Correlate
Agostino Gavazzi	Presidente				
Stefano Lado	Vice Presidente	<b>X</b>			
Tommaso Cartone	Amministratore Delegato	<b>X</b>			
Egidio Gavazzi	Amministratore	<b>X</b>			
Paolo Gavazzi	Amministratore		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>Segretario</b>
Tito Gavazzi	Amministratore	<b>X</b>			
Graziella Bologna	Amministratore	<b>X</b>			
Cristina Finocchi Mahne	Amministratore (indipendente)		<b>X</b>		<b>X</b>
Gerolamo Pellicanò	Amministratore (indipendente)		<b>X</b>	<b>X</b>	
Sandro Appetiti	Amministratore (indipendente)				<b>X</b>
Gigliola Zecchi Balsamo (**)	Amministratore (indipendente)			<b>X</b>	<b>X</b>

Sindaco	Carica
Eugenio Mascheroni (**)	Presidente
Rodolfo Anghileri	Sindaco Effettivo
Giulia Pusterla	Sindaco Effettivo
Elena Negonda	Sindaco Supplente
Giovanni Cucchiani	Sindaco Supplente
Paolo Pasqui (**)	Sindaco Supplente

(\*) dal 10 febbraio 2015 “scisso” in Comitato Nomine e Comitato Remunerazione con stessi componenti in conformità alla Circolare 285 della Banca d’Italia – 1° aggiornamento.

(\*\*) lista di minoranza

I dirigenti con responsabilità strategiche<sup>1</sup> del Banco, alla data della chiusura del bilancio, sono i seguenti:

- il Direttore Generale signor Luciano Camagni nominato in data 27 aprile, a far data dal 4 maggio, in sostituzione del signor Luciano Colombini cessato dalla carica il 27 aprile;
- il Vice Direttore Generale Vicario signor Mauro Walter Colombo, nominato in data 27 aprile, a far data dal 2 maggio;
- il Vice Direttore Generale “Affari” signor Maurizio Ballabio nominato in data 23 giugno, a far data dal 18 luglio, in sostituzione del signor Ippolito Fabris cessato dalla carica il 17 luglio.

## ***1.2. Organi e soggetti coinvolti nella predisposizione e approvazione delle politiche di remunerazione***

### ***1.2.1 Organi di Vertice***

#### ***Capogruppo***

La società Capogruppo elabora il documento sulle politiche di remunerazione e incentivazione dell’intero gruppo bancario, ne assicura la complessiva coerenza, fornisce gli indirizzi necessari alla sua attuazione e ne verifica la corretta applicazione; le singole società del Gruppo, se non quotate, possono non redigere un proprio separato documento.

#### **Assemblea ordinaria della Capogruppo**

Oltre a stabilire i compensi degli Amministratori e dei Sindaci in conformità allo Statuto, approva la “Relazione annuale sulle politiche di remunerazione del Gruppo Banco Desio”, eventuali piani basati su strumenti finanziari ed i criteri per la determinazione di eventuali compensi da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica.

All’Assemblea viene assicurata adeguata informativa sull’attuazione delle politiche di remunerazione. Le delibere assembleari in merito vengono assunte al termine di un processo

---

<sup>1</sup> Ai sensi dell’Allegato 1 al Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010.

che - a seconda delle attribuzioni vigenti in materia - coinvolge, oltre al Consiglio di Amministrazione, il Comitato Remunerazione, il Comitato Controllo e Rischi, il Collegio Sindacale, il Presidente, l'Amministratore Delegato, il Direttore Generale, il Vice Direttore Generale Vicario, il Vice Direttore Generale "Affari", nonché alcune funzioni operative e le funzioni di controllo interno come di seguito definite.

### **Consiglio di Amministrazione della Capogruppo**

Approva, su proposta del Presidente, la "Relazione annuale sulle politiche di remunerazione del Gruppo Banco Desio" da sottoporre all'Assemblea ed eventuali aggiornamenti e revisioni delle politiche di remunerazione.

Approva eventuali regolamenti dei piani basati su strumenti finanziari e delibera le relative assegnazioni ed attribuzioni (previa verifica delle condizioni a cui le stesse sono subordinate).

Approva i criteri per la determinazione di eventuali compensi da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica.

Sulla base dei processi sviluppati individualmente dalle singole "unità aziendali rilevanti", delibera il personale al quale applicare le "regole di maggior dettaglio".

Delibera gli obiettivi economico-patrimoniali e di rischio che costituiscono il riferimento per il sistema incentivante delle società del Gruppo ed i Target Bonus per il "personale più rilevante" espressi in termini percentuali della retribuzione fissa.

Delibera le schede di valutazione relative al raggiungimento degli obiettivi qualitativi assegnati al "personale più rilevante" della Capogruppo (come di seguito definito).

Dichiara il superamento dei cancelli di gruppo e determina ex-post l'ammontare dei bonus per il personale Rilevante della Capogruppo.

Delibera le linee guida per l'erogazione dei premi per il restante personale delle Società del Gruppo e i criteri per la definizione dei massimali di spesa a tal fine stanziabili.

Delibera la policy di Gruppo in materia di massimale di spesa assegnato ai Direttori Generali delle società del Gruppo all'interno del quale deliberare riconoscimenti al personale di cui al successivo par 3.3.

Le predette deliberazioni sono assunte previo parere del Comitato Remunerazione.

### **Amministratore Delegato della Capogruppo**

Coordina l'operatività delle funzioni aziendali poste a suo riporto dall'Organigramma Aziendale.

Propone al Consiglio di Amministrazione eventuali aggiornamenti e revisioni delle politiche di remunerazione di Gruppo, gli obiettivi economico-patrimoniali e di rischio che costituiscono il riferimento per il sistema incentivante delle società e i Target Bonus per il "personale più rilevante" individuato presso le diverse società del Gruppo.

Impartisce alle società del Gruppo istruzioni generali in materia di politiche di remunerazione.

Propone al Consiglio i criteri qualitativi di rettifica da applicare ai Bonus del "personale più rilevante" della Capogruppo.

### **Direttore Generale della Capogruppo**

Coordina l'operatività delle funzioni aziendali poste a suo riporto dall'Organigramma Aziendale.

Propone al Consiglio di Amministrazione il massimale di spesa per l'attuazione delle politiche di remunerazione per il restante personale della Capogruppo.

### **Vice Direttore Generale Vicario della Capogruppo**

E' coinvolto nell'identificazione dei parametri economici e patrimoniali, valida i processi e assicura la correttezza delle metodologie per la definizione degli accantonamenti coordinando l'attività della Direzione Amministrativa e dell'Ufficio Bilancio e Controlli Contabili L. 262.

### **Vice Direttore Generale "Affari" della Capogruppo**

In collaborazione con la Direzione Risorse elabora, nell'ambito delle linee guida tracciate per il restante personale nella relazione annuale sulle politiche di Remunerazione, il sistema incentivante per la rete di vendita.

Provvede alla divulgazione presso la rete distributiva del sistema premiante.

Fornisce alla Direzione Risorse gli elementi quantitativi per la verifica del raggiungimento degli obiettivi assegnati.

Collabora con le Direzioni delle società del Gruppo e con la Direzione Risorse, nello sviluppo di sistemi incentivanti per le reti di vendita coerenti con il modello di business adottato dal Banco.

### ***Controllate***

#### **Assemblee ordinarie delle Controllate (escluse quelle in liquidazione)**

Recepiscono e approvano per quanto di competenza le politiche di remunerazione del Gruppo (tenendo conto delle specificità aziendali, nonché dei rispettivi ordinamenti nazionali/settoriali) redigendo, se quotate, un proprio separato documento.

Alle Assemblee viene assicurata adeguata informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione.

#### **Consigli di Amministrazione delle Controllate (escluse quelle in liquidazione)**

Recepiscono e approvano per quanto di competenza le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo di cui sopra (tenendo conto delle specificità aziendali, nonché dei rispettivi ordinamenti nazionali/settoriali).

Deliberano le schede di valutazione relative al raggiungimento degli obiettivi qualitativi assegnati al “personale più rilevante” non apicale eventualmente individuato presso la Controllata.

Rilevano il superamento dei cancelli di gruppo e, verificato il superamento dei cancelli individuali, determinano ex-post l'ammontare dei bonus per il personale Rilevante.

Le predette deliberazioni sono assunte previo parere del Comitato Remunerazione.

#### ***1.2.2 Il Comitato “Remunerazione”***

Il Comitato per la Remunerazione è

composto da n. 3 Amministratori (tutti non esecutivi) di cui n. 2 Indipendenti tra cui il Presidente; l'Amministratore Delegato può essere invitato a partecipare alle sue sedute (salvo che per gli argomenti che lo riguardano).

Detto Comitato è un organo consultivo/propositivo con i seguenti compiti principali:

- formulare al Consiglio di Amministrazione pareri o proposte per la remunerazione dell'Amministratore Delegato e degli altri Amministratori investiti di particolari cariche (inclusi quelli eventualmente muniti di deleghe operative);
- formulare al Consiglio di Amministrazione pareri o proposte per il riparto del compenso complessivo stabilito dall'Assemblea per gli altri Amministratori a norma di Statuto;
- su indicazione dell'Amministratore Delegato, formulare al Consiglio di Amministrazione pareri o proposte in merito alle politiche per la remunerazione degli altri soggetti rientranti nel perimetro definito nel Testo Unico del Sistema di Remunerazione e Incentivazione;
- valutare periodicamente l'adeguatezza, la coerenza complessiva e la concreta applicazione delle suddette politiche per la remunerazione, avvalendosi a tale riguardo delle informazioni fornite dall'Amministratore Delegato;
- presentare proposte o esprimere pareri al Consiglio di Amministrazione sulla fissazione degli obiettivi di performance correlati alla componente variabile di tale remunerazione; monitorare l'applicazione delle decisioni adottate dal Consiglio stesso verificando, in particolare, l'effettivo raggiungimento degli obiettivi di performance, nonché la sussistenza di tutte le condizioni previste per l'erogazione o la maturazione dei compensi.

Le sopraelencate materie includono anche eventuali piani di stock option o di assegnazione di azioni.

In conformità con le Disposizioni di Vigilanza emanate in materia<sup>2</sup>, il Comitato, inoltre:

---

<sup>2</sup> Circolare 285 della Banca d'Italia – 7° aggiornamento.

- vigila direttamente sulla corretta applicazione delle regole relative alla remunerazione dei responsabili delle funzioni di controllo interno, in stretto raccordo con il Collegio Sindacale;
- cura la preparazione della documentazione da sottoporre al Consiglio per le decisioni relative alle politiche di remunerazione;
- collabora con il Comitato Controllo e Rischi per gli aspetti remunerativi connessi alle politiche di rischio;
- assicura il coinvolgimento delle funzioni aziendali competenti nel processo di elaborazione e controllo delle politiche di remunerazione;
- si esprime, anche avvalendosi delle informazioni ricevute dalle funzioni aziendali competenti, sul raggiungimento degli obiettivi di performance cui sono legati i piani di incentivazione e sull'accertamento delle altre condizioni poste per l'erogazione dei compensi;
- fornisce adeguato riscontro sull'attività da esso svolta al Consiglio e all'Assemblea.

Il Comitato Remunerazione, inoltre, con l'ausilio della Direzione Risorse e, all'occorrenza, di consulenti esterni, analizza e monitora le prassi e i livelli retributivi di mercato, con particolare riferimento agli amministratori esecutivi e ai dirigenti con responsabilità strategiche.

Il Comitato può avvalersi inoltre del supporto di funzioni interne, in tema di gestione del rischio, capitale e liquidità.

#### ***1.2.2.1 Norme di funzionamento Comitato Remunerazione***

Il Comitato si raduna su convocazione del Presidente o ogni qualvolta ne facciano richiesta almeno due membri congiuntamente tra loro. Le adunanze del Comitato, pur in assenza di convocazione, sono valide quando intervenga la totalità dei membri.

Per la validità delle determinazioni del Comitato è necessaria la presenza della maggioranza dei membri in carica e le determinazioni sono prese a maggioranza assoluta dei voti dei membri presenti, con prevalenza, in caso di parità, del voto di chi presiede. Gli Amministratori eventualmente interessati si astengono dal partecipare alle decisioni del Comitato che li riguardano, così come si allontanano dalle sedute consiliari nel momento in cui le conseguenti proposte vengono formulate.

Le determinazioni del Comitato constano da apposito verbale trascritto a libro, da sottoscrivere a cura del Presidente e degli altri membri presenti ovvero di un Segretario, se nominato. Tali determinazioni sono comunicate, anche oralmente nel corso della prima seduta utile, al Consiglio di Amministrazione per le deliberazioni di competenza di quest'ultimo.

### ***1.2.3 Le Funzioni Operative della Capogruppo coinvolte nel processo***

Il processo di formazione delle politiche di remunerazione prevede il coinvolgimento delle seguenti strutture.

#### **Direzione Pianificazione, Controllo di Gestione e Partecipazioni**

Determina gli obiettivi “cancello” per l’attivazione dei sistemi incentivanti delle società del Gruppo da sottoporre ai rispettivi Consigli di Amministrazione e ne verifica il raggiungimento. Ad approvazione avvenuta, provvede a comunicare tali determinazioni alle Direzioni delle rispettive società del Gruppo, alla Direzione Amministrativa della Capogruppo e al Dirigente Preposto.

#### **Direzione Affari Legali e Societari**

Viene coinvolta nel processo di predisposizione delle politiche di remunerazione con riferimento agli aspetti di corporate governance. Cura la finalizzazione dei documenti da sottoporre al Consiglio di Amministrazione e all’Assemblea, nonché gli adempimenti informativi rivolti al pubblico, ai sensi delle disposizioni di legge e di quelle regolamentari, relativamente a tali documenti.

#### **Direzione Amministrativa**

Provvede, su indicazione della Direzione Risorse della Capogruppo, all’iscrizione dell’accantonamento effettivo da iscriversi nel bilancio dell’esercizio di riferimento per le società del Gruppo. Fornisce i dati economico-patrimoniali per la determinazione e verifica dei cancelli.

#### **Direzione Risorse**

Definisce e governa il processo di formulazione delle proposte concernenti le politiche di remunerazione per le diverse società del Gruppo e ne gestisce e garantisce la corretta attuazione.

Cura gli aggiornamenti e la revisione delle politiche di remunerazione. Coordina il processo di definizione e gestione del sistema di remunerazione e incentivazione e, in tale ambito, contribuisce - di concerto con le Direzioni delle singole Società, - alla definizione del sistema premiante per il restante personale (rete di vendita e sede).

Provvede, per la società Capogruppo, alla raccolta dei risultati conseguiti e delle valutazioni effettuate dai superiori ai fini della determinazione ed erogazione dei premi, verificato il rispetto del massimo erogabile per ciascuna risorsa beneficiaria.

#### ***1.2.4 Le Funzioni di Controllo Interno***

Il processo di formazione delle politiche di remunerazione prevede, altresì, il coinvolgimento delle seguenti funzioni di Controllo Interno.

##### **Direzione Risk Management**

Partecipa al processo di definizione delle politiche di remunerazione al fine di garantire la coerenza delle stesse con la strategia dei rischi del Gruppo. La Direzione fornisce un supporto alla definizione di parametri cancello di liquidità e patrimonio coerenti con la Policy di Risk appetite e verifica *ex post* il rispetto dei livelli adottati. Svolge analoghe funzioni come “outsourcer” delle Controllate.

##### **Ufficio Compliance**

Collabora con le altre funzioni coinvolte nel processo di definizione delle politiche di remunerazione del Gruppo e verifica *ex ante* che queste rispettino, per contenuti e processi, il quadro normativo di riferimento, lo statuto, nonché eventuali codici etici o altri standard di condotta applicabili. Svolge analoghe funzioni come “outsourcer” delle Controllate.

##### **Direzione Revisione Interna**

Redige annualmente una relazione sui controlli effettuati in merito alla corretta applicazione delle politiche di remunerazione adottate, con particolare riguardo alla verifica delle condizioni che sottendono il raggiungimento degli obiettivi e la corretta contabilizzazione di accantonamenti ed erogazioni, evidenziando eventuali anomalie al fine di adottare opportune

misure correttive. La Direzione svolge analoghe funzioni come “outsourcer” delle Controllate.

### **Dirigente Preposto**

Valida il processo contabile di rilevazione dei premi e cura la corretta rappresentazione in Bilancio dei fatti aziendali.

## **2. I Principi Generali delle Politiche di Remunerazione**

Al fine di sviluppare meccanismi di remunerazione e di incentivazione in grado di favorire la competitività del Gruppo nel medio-lungo periodo, le politiche di remunerazione si ispirano ai seguenti principi:

- incentivazione e mantenimento nel Gruppo di soggetti con professionalità e capacità adeguate alle esigenze dell'impresa, in particolare, di coloro che rivestono ruoli rilevanti all'interno dell'organizzazione aziendale;
- allineamento dei sistemi retributivi agli obiettivi ed ai valori aziendali, alle strategie di lungo periodo ed alle politiche di prudente gestione del rischio delle società appartenenti al Gruppo;
- incentivi, di breve e medio-lungo termine, allineati ai rischi assunti ed al capitale necessario a fronteggiare le attività intraprese e strutturati in modo da evitare l'insorgere di potenziali conflitti di interesse.

Al personale è fatto divieto di porre in essere strategie di copertura o di assicurazione sulla retribuzione (strategie di hedging) o su altri aspetti che possano alterare o inficiare gli effetti di allineamento al rischio aziendale insiti nei meccanismi retributivi.

A far data dal 1 maggio 2015, eventuali emolumenti percepiti da dipendenti del Gruppo per incarichi assunti per conto della Società titolare del rapporto di lavoro, presso società o enti appartenenti o esterne al Gruppo stesso, andranno interamente riversati alla società titolare del rapporto di lavoro.

### 3. Ambito di Applicazione

Il presente documento illustra le politiche di remunerazione con riferimento alle seguenti categorie di soggetti:

- Personale più rilevante;
- Restante Personale.

Di seguito è descritto il processo seguito dal Gruppo Banco Desio per l'identificazione del "personale più rilevante" sulla base delle norme tecniche di regolamentazione, relative ai criteri qualitativi e quantitativi adeguati per identificare le categorie di personale le cui attività professionali hanno un impatto sostanziale sul profilo di rischio dell'ente, approvate dalla Commissione Europea il 6 giugno 2015 applicate secondo le indicazioni contenute nel 7° aggiornamento della circolare n. 285 emanata da Banca d'Italia il 18/11/2014.

#### 3.1 Processo di identificazione del "personale più rilevante"

Il processo di identificazione del personale al quale applicare le regole di maggior dettaglio è stato condotto individualmente dalle singole società indicate quali unità aziendali rilevanti sotto la supervisione e con il coordinamento della Direzione Risorse della Capogruppo. Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, nella seduta del 9 febbraio, ha preso atto del processo svolto che ha portato ad identificare **a livello di Gruppo** le seguenti posizioni:

PERSONALE PIU' RILEVANTE	BDB	BPS	FIDES	TOTALE	CON REMUNERAZIONE VARIABILE
Amministratori	11	11	5	27	1
DG VDG	3	2	2	7	7
Risk Takers	13	3	0	16	16
Funzioni di controllo	7	2	0	9	9
Totale	32	20	7	59	33

Con specifico riferimento a **Banco di Desio e della Brianza Spa**, è stato identificato il seguente personale rilevante:

Ruolo	Destinatario di sistema incentivante	Popolazione sistema incentivante
Pres. CDA	NO	
Vice Pres. CDA	NO	

Amm. Delegato	SI	Apicale
Amministratore	NO	
Direttore Generale	SI	Apicale
Vice Dir. Gen. Vicario	SI	Funz. Di Contr.
Vice Dir. Gen. Affari	SI	Apicale
Resp. Dir. Affari Legali e Societari	SI	Risk Taker
Resp. Dir. Relazioni Esterne	SI	Risk Taker
Resp. Dir. Wealth Management	SI	Risk Taker
Resp. Dir. Private Banking	SI	Risk Taker
Resp. Dir. Pianificazione, contr. di gestione e partecipazioni	SI	Risk Taker
Resp. Dir. Finanza	SI	Risk Taker
Resp. Dir. Organizzazione e Sistemi	SI	Risk Taker
Resp. Dir. Crediti	SI	Risk Taker
Resp. Dir. Prodotti e Mercato	SI	Risk Taker
Resp. Dir. Estero	SI	Risk Taker
Resp. Area Crediti	SI	Risk Taker
Resp. Area controllo andamento rischi	SI	Risk Taker
Resp. Area Recupero Crediti	SI	Risk Taker
Responsabile Direzione Risorse	SI	Funz. Di Contr.
Resp. Direzione Risk Management	SI	Funz. Di Contr.
Direzione Risk Management	SI	Funz. Di Contr.
Resp. Direzione Revisione Interna	SI	Funz. Di Contr.
Resp. Area Internal Audit	SI	Funz. Di Contr.
Resp. Antiriciclaggio	SI	Funz. Di Contr.
Compliance Officer	SI	Funz. Di Contr.

### ***3.2 Le Politiche di Remunerazione per il personale più rilevante***

#### ***Membri del Consiglio di Amministrazione***

Nell'attuale composizione del Consiglio di Amministrazione del Banco di Desio e della Brianza SpA è possibile individuare quali:

- Amministratori Esecutivi, l'Amministratore Delegato Tommaso Cartone nonché il Vice Presidente Stefano Lado, i Consiglieri Egidio Gavazzi, Tito Gavazzi e Graziella Bologna; questi ultimi sono considerati esecutivi per effetto dell'appartenenza al Comitato Esecutivo

(tenuto conto dell'attività dello stesso Comitato Esecutivo in termini di frequenza delle riunioni ed estensione delle competenze);

- Amministratori non Esecutivi, il Presidente Agostino Gavazzi, i Consiglieri Paolo Gavazzi, Cristina Finocchi Mahne, Gerolamo Pellicanò, Sandro Appetiti e Gigliola Zecchi Balsamo.

L'Assemblea degli Azionisti ha stabilito in 750.000 euro il compenso lordo annuo spettante all'intero Consiglio di Amministrazione di Banco Desio, esclusi il Presidente, il Vice Presidente e l'Amministratore Delegato, così ripartito:

- 70.000 euro a ciascun Consigliere;
- 30.000 euro a ciascun membro del Comitato Esecutivo;
- 10.000 euro a ciascun membro del Comitato Controllo e Rischi;
- 10.000 euro a ciascun membro del Comitato per le Nomine e la Remunerazione ("scisso in due Comitati dal 10 febbraio 2015 comportando una ripartizione in 5.000 euro a ciascuno dei membri dei due Comitati);
- 10.000 euro a ciascun membro del Comitato per le Operazioni con Parti Correlate.

I compensi omnicomprensivi del Presidente, Vice Presidente e dell'Amministratore Delegato ammontano rispettivamente a:

- 660.000 euro al Presidente
- 250.000 euro al Vice Presidente
- 700.000 euro all'Amministratore Delegato.

Per il solo Amministratore Delegato è previsto il coinvolgimento nel sistema incentivante del Gruppo mentre per gli altri Amministratori Esecutivi, in considerazione dell'esiguità del compenso percepito per la partecipazione al Comitato Esecutivo (30.000 euro annui), non sono previsti compensi variabili.

Per gli Amministratori non Esecutivi e per i componenti del Collegio Sindacale non sono previsti compensi variabili.

Ai membri del Consiglio di Amministrazione ed ai membri del Comitato Esecutivo spetta, inoltre, il rimborso delle spese sostenute per ragioni del loro ufficio, nonché la corresponsione di medaglie di presenza, il cui importo è determinato dall'Assemblea ordinaria dei soci.

I compensi del Presidente, del o dei Vice Presidente/i e dell'Amministratore Delegato, nonché gli eventuali compensi aggiuntivi a favore di altri amministratori con deleghe operative, sono determinati dal Consiglio di Amministrazione, sentito il parere del Collegio Sindacale.

### ***Presidente***

Il pacchetto retributivo del Presidente è determinato in misura unitaria per tutte le funzioni svolte nella Capogruppo (incluse le cariche particolari ricoperte in Consiglio di Amministrazione).

### ***Vice Presidente***

Il pacchetto retributivo del Vice Presidente è composto da:

- Compenso determinato in misura unitaria per tutte le funzioni svolte nella Capogruppo (incluse le cariche particolari ricoperte in Consiglio di Amministrazione e la partecipazione a Comitati interni allo stesso)
- Compensi collegati a cariche ricoperte in società controllate e/o collegate

### ***Amministratore Delegato***

Il pacchetto retributivo dell'Amministratore Delegato composto da:

- Compenso contrattualmente determinato in misura unitaria per tutte le funzioni svolte nella Capogruppo (incluse le cariche particolari ricoperte in Consiglio di Amministrazione, le deleghe operative e la partecipazione a Comitati interni al Consiglio stesso)
- Retribuzione variabile di breve e medio-lungo periodo (Piano di incentivazione per il Management del Gruppo Banco Desio)
- Benefit

### ***Direttore Generale***

Il pacchetto retributivo del Direttore Generale è composto da:

- Retribuzione Annuale Lorda
- Retribuzione variabile di breve e medio-lungo periodo (Piano di incentivazione per il Management del Gruppo Banco Desio)
- Benefit

Con decorrenza 1 maggio 2015, anche in ossequio alle “best practices” del settore, gli emolumenti percepiti per incarichi assunti per conto del Gruppo presso società o enti appartenenti o esterne al Gruppo vengono interamente riversati alla società titolare del rapporto di lavoro.

### ***Dirigenti con responsabilità strategiche***

Il pacchetto retributivo dei Dirigenti con responsabilità strategiche è composto da:

- Retribuzione Annuale Lorda
- Retribuzione variabile di breve e medio-lungo periodo (Piano di incentivazione per il Management del Gruppo Banco Desio).
- Benefit

Con decorrenza 1 maggio 2015, anche in ossequio alle “best practices” del settore, gli emolumenti percepiti per incarichi assunti per conto del Gruppo presso società o enti appartenenti o esterne al Gruppo vengono interamente riversati alla società titolare del rapporto di lavoro.

### ***Altro personale più rilevante***

Il pacchetto retributivo dell’altro personale rilevante è composto da:

- Retribuzione Annuale Lorda
- Retribuzione variabile di breve e medio-lungo periodo (Piano di incentivazione per il Management del Gruppo Banco Desio).
- Benefit

Con decorrenza 1 maggio 2015, anche in ossequio alle “best practices” del settore, gli emolumenti percepiti per incarichi assunti per conto del Gruppo presso società o enti appartenenti o esterne al Gruppo vengono interamente riversati alla società titolare del rapporto di lavoro.

#### ***3.2.1 Struttura e Componenti del Pay-Mix***

Gli elementi principali costituenti il pacchetto retributivo del “personale più rilevante” del Gruppo, come definito al precedente par. 3.1 sono:

- **Retribuzione annua fissa**

Tale componente riflette ed è commisurata alle competenze tecniche, professionali e manageriali del dipendente e/o collaboratore. Essa è costantemente monitorata e

verificata rispetto al contesto di mercato tenendo in considerazione il livello di esperienza e le competenze professionali richieste per ciascuna posizione;

- **Retribuzione variabile**

La remunerazione variabile è costituita da due elementi: il Premio Aziendale previsto da CCNL (art. 48 1/2012 come rinnovato con accordo del 31/3/2015) legato all'andamento economico della Società e destinato all'intera popolazione aziendale e da un sistema incentivante individuale che premia le "performance" annuali in rapporto agli obiettivi assegnati ed ai risultati raggiunti. Tale seconda componente, viene determinata secondo parametri che prevedono la presenza di sistemi di ponderazione per il rischio, di adeguatezza dei livelli di liquidità ed il collegamento a risultati effettivi e duraturi. La remunerazione riveniente dal sistema di incentivazione individuale viene erogata in parte l'anno successivo a quello su cui è misurata la "performance" e in parte in forma differita sino al terzo anno da quello di maturazione, subordinatamente alla verifica di ulteriori condizioni, al fine di premiare la creazione di valore in un orizzonte di medio-lungo periodo e l'allineamento degli interessi del management a quelli degli azionisti.

Il Gruppo fissa *ex-ante* i limiti all'incidenza della parte variabile sul fisso per le diverse categorie di beneficiari come riepilogato nella seguente tabella:

Amministratori con incarichi esecutivi, Direttori Generali e Vice Direttori Generali delle Banche del Gruppo, Direttore Generale controllate non bancarie	90%
Altri Risk Takers	60%
Responsabili delle funzioni di controllo	25%

I limiti adottati dal Banco rispettano i tetti all'incidenza della componente variabile su quella fissa stabiliti dalle normative vigenti (100% per i risk taker e un terzo per le funzioni di controllo).

- **Benefit**

A completamento dell'offerta retributiva, ai dipendenti è offerto un pacchetto di benefici addizionali, quali, a titolo esemplificativo, un piano previdenziale integrativo, forme integrative di assicurazione e coperture sanitarie, oltre alla concessione di particolari condizioni di favore per quanto attiene i servizi forniti dal Banco; la concessione dell'auto aziendale è prevista per i profili più elevati del management.

### ***3.2.2 La retribuzione variabile del personale rilevante: Il piano di incentivazione per il Management del Gruppo Banco Desio***

Il sistema, subordinato nella sua attivazione al raggiungimento da parte del Gruppo di determinati traguardi consolidati (obiettivi “cancello” di liquidità, patrimoniale e di redditività), pondera i riconoscimenti secondo le percentuali di conseguimento degli obiettivi rapporto tra Risultato Netto Rettificato e Capitale Assorbito<sup>3</sup> (RORAC) obiettivo e si sviluppa per buona parte in via differita lungo un asse temporale di medio periodo. Tale meccanismo fa sì che il sistema incentivante per il personale rilevante sia coerente con i risultati aziendali opportunamente corretti per tener conto di tutti i rischi assunti in un orizzonte temporale pluriennale. L'opportuno bilanciamento della retribuzione variabile tra quota corrisposta per cassa e quota corrisposta in strumenti finanziari è assicurato dalla correlazione prevista dal sistema tra determinazione degli importi differiti e andamento del titolo ordinario. Il recente pronunciamento dell'Autorità Bancaria Europea sull'applicazione del principio di proporzionalità, ha sostanzialmente confermato la correttezza di tale prassi anche per le aziende quotate.

#### **Correlazione tra rischi e remunerazione**

La componente variabile della remunerazione è parametrata a indicatori di performance misurata al netto dei rischi in un orizzonte pluriennale (c.d. *ex ante risk adjustment*) e tiene conto del livello delle risorse patrimoniali e della liquidità necessari a fronteggiare le attività intraprese. Inoltre, il sistema incentivante per il management del Gruppo prevede che, la maturazione e la quantificazione del premio, nonché la verifica per l'erogazione delle quote differite, sia collegata al raggiungimento del RORAC obiettivo. L'utilizzo del citato parametro, coerente con le misure utilizzate a fini gestionali dalla funzione risk management,

---

<sup>3</sup> Il “capitale assorbito” è calcolato secondo le metodologie ed i criteri sviluppati nel documento ICAAP.

valutato a livello consolidato e, per le società controllate, anche a livello individuale, rafforza ulteriormente la correlazione tra risultati, rischi assunti e remunerazione.

### **Obiettivi cancello**

Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, su proposta dell'Amministratore Delegato, previo parere del Comitato Remunerazione, stabilisce gli obiettivi "cancello" (gates di Gruppo) di liquidità, patrimoniale e di redditività per accedere ai Bonus secondo i principi qui di seguito descritti:

- **Obiettivo liquidità:**

Il cancello di liquidità, coerentemente con i criteri di misurazione e i livelli target dettagliati nella Policy di risk appetite, sarà da intendersi tragguardato se verranno contemporaneamente soddisfatte le seguenti due condizioni che considerano, rispettivamente, la capacità della banca di far fronte ad esigenze di cassa di breve periodo in una situazione di stress a 30 giorni e il grado di liquidità strutturale:

- Requisito di copertura della liquidità (LCR): media delle quattro osservazioni trimestrali relative all'anno precedente a quello del pagamento del premio, non inferiore alla soglia di Risk Tolerance prevista dal RAF per il medesimo periodo;
- Indicatore di Liquidità strutturale (proxy NSFR): media delle quattro osservazioni trimestrali relative all'anno precedente a quello del pagamento del premio, non inferiore alla soglia di Risk Tolerance prevista dal RAF per il medesimo periodo.

- **Obiettivo patrimoniale**

Il cancello patrimoniale, coerentemente con i criteri di misurazione e i livelli target dettagliati nella Policy di risk appetite, sarà da intendersi tragguardato se verranno contemporaneamente soddisfatte le seguenti due condizioni:

- **Total Capital Ratio  $\geq 11,75\%$**  requisito patrimoniale ad esito del processo di SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) da parte dell'Autorità di Vigilanza + buffer interno di salvaguardia<sup>4</sup>;
- **Common Equity Tier1  $\geq 10,5\%$**  indicatore di risk tolerance di 1° pilastro previsto dal Risk Appetite Framework.

- **Obiettivo di redditività**: Risultato corrente rettificato di Gruppo al lordo delle imposte:

**Utile consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte<sup>5</sup>  $\geq 75\%$  Utile rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte del budget consolidato.**

Per il **personale appartenente alle funzioni di controllo individuato presso la Capogruppo**, al fine di sganciare ulteriormente la loro premialità da variabili economico/finanziarie, **il cancello indicatore di redditività è rappresentato dal Risultato consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte positivo.**

Per il personale appartenente alle funzioni di controllo individuato presso le controllate, l'apertura del cancello di redditività è subordinata alla contemporanea verifica delle seguenti due condizioni: **risultato consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle**

<sup>4</sup>Il **buffer interno di salvaguardia** è pari alla differenza tra l'indicatore di Risk Capacity (limite di vigilanza) e quello di Risk Tolerance nell'ambito della calibrazione dei requisiti prudenziali di 1° e 2° pilastro all'interno del RAF approvato dal CDA del 22 dicembre 2016.

<sup>5</sup>**Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte** – voce 280 del bilancio consolidato

(-) Utili (perdite) da cessione (sottovoce della voce 240. Utile (perdite) delle partecipazioni)	(A)
(-) Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali (voce 250)	(B)
(-) Utile (perdita) da cessione di investimenti (voce 270)	(C)
(-) Utili da cessione/riacquisto titoli in circolazione (voce 100. Passività finanziarie - sottovoce D)	(D)
(-) Risultato netto delle attività/passività finanziarie valutate al fair value (voce 110)	(E)

**(=) Utile (perdita) consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte**

(A) Neutralizzazione del risultato di operazioni di cessione di partecipazioni che attengono prettamente alla sfera decisionale strategica delle singole società del Gruppo (Consigli di Amministrazione)

(B) Neutralizzazione dell'impatto positivo o negativo derivante da investimenti non strumentali, pertanto non correlato o marginalmente correlato all'attività gestionale più tipica

(C) Neutralizzazione del risultato derivante dalla cessione di attività materiali o immateriali non strumentali, pertanto (come nel caso precedente) non correlato o marginalmente correlato all'attività gestionale più tipica.

(D) Neutralizzazione degli utili di natura straordinaria derivanti dal *buy-back* di passività di propria emissione

(E) Neutralizzazione delle plus/minusvalenze derivanti dalla valutazione al fair value di attività e passività finanziarie

**imposte positivo e risultato individuale rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte positivo.**

Il mancato raggiungimento anche di uno solo degli obiettivi preclude l'attivazione del sistema incentivante per l'anno di competenza.

**Definizione degli obiettivi e degli incentivi**

Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, previo parere del Comitato Remunerazione, approva annualmente:

- il rapporto tra Risultato Netto Consolidato rettificato e Capitale Assorbito (RORAC) obiettivo;
- il rapporto tra Risultato Netto individuale rettificato e Capitale Assorbito (RORAC individuale) obiettivo per le singole società controllate;
- l'obiettivo individuale di redditività delle società controllate in termini di rapporto tra Utile individuale rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte  $\geq 75\%$  Utile rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte del budget individuale
- i Target Bonus espressi in termini percentuali della retribuzione fissa associati ai diversi livelli di raggiungimento del RORAC (consolidato e/o individuale) obiettivo per ciascuna categoria di risorse.

I target bonus deliberati per l'esercizio 2017 per le diverse categorie di personale più rilevante, nel rispetto dei limiti all'incidenza della remunerazione variabile su quella fissa di cui al paragrafo 3.2.1, sono riepilogati nella seguente tabella:

	Amministratori con incarichi esecutivi, Direttori Generali e Vice Direttori Generali delle Banche del Gruppo, Direttore Generale controllate non bancarie	Altri Risk Takers
<i>RORAC consolidato consuntivato &lt; 80% RORAC del Budget consolidato</i>	<i>nessun premio</i>	<i>nessun premio</i>
<i>80% ≤ RORAC consolidato consuntivato &lt;100% del RORAC del Budget consolidato</i>	25% RAL	15 % RAL
<i>100% ≤ RORAC consolidato consuntivato &lt;120% RORAC del Budget consolidato</i>	40 % RAL	25 % RAL
<i>RORAC consolidato consuntivato ≥120% RORAC del Budget consolidato</i>	50 % RAL	35 % RAL

- le schede di valutazione per i responsabili delle principali funzioni aziendali della Capogruppo - Risk Takers e Responsabili delle funzioni di controllo - relative al raggiungimento degli obiettivi qualitativi individuati sulla base della missione e delle funzioni attribuite a ciascuna posizione dal funzionigramma aziendale;

Il Consiglio di Amministrazione delle società Controllate, previo parere, se istituito, del Comitato Remunerazione, recepisce e approva:

- gli obiettivi cancello di Gruppo;
- il rapporto tra Risultato Netto Consolidato rettificato e Capitale Assorbito (RORAC consolidato) obiettivo;
- il rapporto tra Risultato Netto individuale rettificato e Capitale Assorbito (RORAC individuale) obiettivo;
- l'obiettivo individuale di redditività delle società controllate in termini di rapporto tra Utile individuale rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte  $\geq 75\%$  Utile rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte del budget individuale;
- i Target Bonus espressi in termini percentuali della retribuzione fissa associati ai diversi livelli di raggiungimento del RORAC individuale obiettivo per ciascuna categoria di risorse.
- le schede di valutazione per i responsabili delle principali funzioni aziendali della Capogruppo - Risk Takers e Responsabili delle funzioni di controllo - relative al raggiungimento degli obiettivi qualitativi individuati sulla base della missione e delle funzioni attribuite a ciascuna posizione dal funzionigramma aziendale;
- uno o più obiettivi quali/quantitativi assegnati al personale Apicale e la percentuale di rettifica del bonus associato in caso di mancato raggiungimento.

### **Calcolo del valore del Bonus**

Traguardati gli obiettivi cancello di Gruppo, la determinazione del Bonus effettivo da riconoscere alle Risorse beneficiarie “non di controllo” individuate presso la Capogruppo, viene effettuata applicando il target bonus previsto in relazione al rapporto tra il RORAC consolidato consuntivato e quello obiettivo.

Per quanto riguarda la determinazione del valore del Bonus per il **personale rilevante non appartenente alle funzioni di controllo individuato presso le società controllate**, l'erogazione del Bonus è subordinata al raggiungimento di almeno l'80% dell'obiettivo di RORAC consolidato ed al superamento del 75% del risultato individuale rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte del Budget. Per i risk takers diversi dagli Amministratori con incarichi esecutivi, Direttori Generali, Vice Direttori Generali, l'erogazione del bonus è subordinata anche all'ottenimento di un giudizio *in linea con le aspettative* relativamente al raggiungimento degli obiettivi qualitativi contenuti nelle schede di valutazione individuale. Superati questi ulteriori cancelli, la definizione del bonus è collegata al raggiungimento dell'obiettivo di RORAC individuale.

La determinazione del Bonus effettivo da riconoscere ai **responsabili delle funzioni di controllo** si effettua applicando al Target Bonus espresso in termini percentuali della retribuzione fissa deliberato dal Cda per l'esercizio di competenza, la correzione (0%-125%) calcolata sulla base del punteggio riveniente dalle schede di valutazione degli obiettivi qualitativi assegnati.

### **Pagamento dei Bonus**

Il Consiglio di Amministrazione delibera i bonus calcolati secondo le modalità sopra descritte e rettificati in base alle risultanze delle schede individuali di valutazione. L'erogazione dei premi avviene con le modalità qui di seguito declinate.

### **Risk Takers**

Sistema di differimento dei Bonus maturati nell'esercizio "t"

- 40% del Bonus nell'esercizio "t+1" erogato entro il mese successivo alla data di approvazione del Bilancio Consolidato dell'esercizio "t";
- 30% nell'esercizio "t+2", verificati i cancelli di liquidità e patrimoniale dell'esercizio "t+1" e verificato che il RORAC consolidato dell'esercizio "t+1" sia stato almeno pari all'80% del RORAC consolidato dell'esercizio "t", erogato entro il mese successivo alla data di approvazione del Bilancio dell'esercizio "t+1";

- 30% nell'esercizio "t+3", verificati i cancelli di liquidità e patrimoniale dell'esercizio "t+2" e verificato che il RORAC consolidato dell'esercizio "t+2" sia stato almeno pari all'80% del RORAC consolidato dell'esercizio "t+1", erogato entro il mese successivo alla data di approvazione del Bilancio dell'esercizio "t+2";

Gli importi differiti all'esercizio "t+2" e "t+3" vengono corretti per la variazione del prezzo del titolo ordinario BDB tra l'esercizio "t+1" e la data di erogazione, con un corridor del +/- 20%.

L'ammontare del bonus differito potrà quindi incrementarsi o ridursi, sino ad un massimo del +/- 20%, sulla base dell'andamento di borsa del titolo ordinario del Banco Desio nell'arco temporale intercorrente tra la maturazione del bonus e l'epoca di differimento.

Il riferimento di prezzo, ai fini del presente Piano di Incentivazione per il Management Banco Desio, è costituito, per ciascun esercizio, dalla media del prezzo di Borsa del titolo ordinario Banco Desio e della Brianza Spa dei 30 gg antecedenti la data di approvazione del bilancio dell'esercizio precedente.

T	t+1	t+2	t+3
Anno di competenza economica del premio maturato	<p><b>40%</b></p> <p><b><u>Erogazione del premio</u></b></p>	<p><b>30%</b></p> <p><u>Sottoposto a verifica cancelli esercizio t+1:</u>            -Patrimoniale            -Liquidità            RORAC consolidato t+1 <math>\geq</math> dell'80% del RORAC consolidato t</p> <p><b><u>Erogazione del premio</u></b>  <i>corretto per la variazione del prezzo del titolo tra t+1 e t+2 con un corridor del +/- 20%.</i></p>	<p><b>30%</b></p> <p><u>Sottoposto a verifica cancelli esercizio t+2:</u>            -Patrimoniale            -Liquidità            RORAC consolidato t+2 <math>\geq</math> dell'80% del RORAC consolidato t+1</p> <p><b><u>Erogazione del premio</u></b>  <i>corretto per la variazione del prezzo del titolo tra t+1 e t+3 con un corridor del +/- 20%</i></p>

Per il personale individuato presso le controllate, l'erogazione delle quote differite è subordinata alla verifica delle seguenti condizioni:

- 30% nell'esercizio "t+2": verificati i cancelli di liquidità e patrimoniale dell'esercizio "t+1", che il RORAC consolidato dell'esercizio "t+1" sia almeno pari all'80% del RORAC

consolidato dell'esercizio "t" e che il RORAC individuale dell'esercizio "t+1" sia almeno pari all'80% del RORAC individuale dell'esercizio "t",

- 30% nell'esercizio "t+3": verificati i cancelli di liquidità e patrimoniale dell'esercizio "t+2", che il RORAC consolidato dell'esercizio "t+2" sia almeno pari all'80% del RORAC consolidato dell'esercizio "t+1" e che il RORAC individuale dell'esercizio "t+2" sia almeno pari all'80% del RORAC individuale dell'esercizio "t+1";

Qualora il titolo ordinario BPS fosse riammesso alla quotazione su un mercato regolamentato, per il personale rilevante individuato presso Banca Popolare di Spoleto, le quote di premio differito andranno corrette, con le modalità anzi descritte, avendo come riferimento il titolo BPS anziché il titolo Banco Desio Spa.

### **Funzioni di Controllo**

Sistema di differimento dei Bonus maturati nell'esercizio "t"

- 40% del Bonus nell'esercizio "t+1", erogato entro il mese successivo alla data di approvazione del Bilancio Consolidato dell'esercizio "t";
- 30% nell'esercizio "t+2", verificati i cancelli di liquidità e patrimoniale dell'esercizio "t+1" e verificato che il Risultato consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte dell'esercizio "t+1" sia non negativo, erogato entro il mese successivo alla data di approvazione del Bilancio dell'esercizio "t+1";
- 30% nell'esercizio "t+3", verificati i cancelli di liquidità e patrimoniale dell'esercizio "t+2" e verificato che il Risultato consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte dell'esercizio "t+2" sia non negativo, erogato entro il mese successivo alla data di approvazione del Bilancio dell'esercizio "t+2";

t	t+1	t+2	t+3
Anno di competenza economica del premio maturato	<b>40%</b> <b>Erogazione del premio</b>	<b>30%</b> <u>Sottoposto a verifica cancelli esercizio t+1:</u> -Patrimoniale -Liquidità  Utile consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte dell'esercizio t+1	<b>30%</b> <u>Sottoposto a verifica cancelli esercizio t+2:</u> -Patrimoniale -Liquidità  Utile consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte dell'esercizio t+2

Per il personale appartenente alle funzioni di controllo individuato presso le controllate, l'erogazione del bonus differito è subordinata alla verifica delle seguenti condizioni:

- 30% nell'esercizio "t+2": verificati i cancelli di liquidità e patrimoniale dell'esercizio "t+1", che il Risultato consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte dell'esercizio "t+1" sia non negativo e che il Risultato individuale rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte dell'esercizio "t+1" sia non negativo",
- 30% nell'esercizio "t+3": verificati i cancelli di liquidità e patrimoniale dell'esercizio "t+2", che il Risultato consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte dell'esercizio "t+2" sia non negativo e che il Risultato individuale rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte dell'esercizio "t+2" sia non negativo";

### ***3.2.3 Remunerazione del Personale più Rilevante per l'anno 2016***

#### Piano di incentivazione per il management del Gruppo Banco Desio

La verifica dei dati consuntivi espressi dal Gruppo nell'esercizio 2016 ha evidenziato il raggiungimento degli obiettivi "cancello" di liquidità, patrimoniale e di redditività ai quali era subordinata l'attivazione del sistema incentivante per il management del Gruppo Banco Desio.

Sulla base del RORAC consolidato, i bonus per il personale rilevante non appartenente alle funzioni di controllo indentificato presso la Capogruppo, sono stati determinati secondo i

target previsti per le diverse categorie di risorse nel caso in cui il rapporto tra consuntivo e budget si fosse collocato ad un livello compreso tra 80% e 100%.

Si sono inoltre verificate le condizioni previste dal piano per l'erogazione della seconda quota differita del bonus maturato nell'esercizio 2014 e della prima quota differita del bonus maturato nell'esercizio 2015. La determinazione degli importi da erogare sarà effettuata, secondo quanto previsto dal piano per il personale non appartenente alle funzioni di controllo, sulla base del prezzo medio del titolo ordinario Banco Desio nei 30 giorni precedenti la data di approvazione del Bilancio Consolidato da parte dell'Assemblea dei Soci.

La rappresentazione quantitativa di dettaglio è riportata nelle seguenti tavole:

### Remunerazione Personale più Rilevante Gruppo Banco Desio anno 2016

Categoria	n. risorse	Retribuzione Fissa	retribuzione variabile maturata nell'esercizio 2016	di cui correlata all'andamento della quotazione del titolo azionario	incidenza retribuzione variabile su quella fissa
Apicali	8	2.485.309	671.126	382.737	27%
Risk Taker	15	2.136.064	370.333	222.200	17%
Funzioni di Controllo	10	1.036.605	155.491	0	15%
<b>Totale</b>	<b>33</b>	<b>5.657.978</b>	<b>1.196.950</b>	<b>604.937</b>	

### Differimento remunerazione variabile

Categoria	Retribuzione Variabile Differita maturata nell'esercizio 2016	Retribuzione variabile differita di competenza di esercizi precedenti erogata nell'anno *	Retribuzione Variabile Differita da verificare in esercizi successivi
Apicali	402.676	452.731	634.896
Risk Taker	222.200	290.544	409.739
Funzioni di Controllo	93.295	79.054	139.172
<b>Totale</b>	<b>718.170</b>	<b>822.329</b>	<b>1.183.807</b>

(\*) Importi assoggettati a correzione delle performance che verranno rettificati in base all'andamento del titolo azionario ordinario Banco Desio Spa.

## Pay mix

Categorie	Retribuzione Fissa (cash)	Retribuzione Variabile non Differita	Retribuzione Variabile Differita	Incidenza retribuzione variabile
Apicali	78,74%	8,50%	12,76%	27,00%
Risk Taker	85,22%	5,91%	8,87%	17,34%
Funzioni di Controllo	86,96%	5,22%	7,83%	15,00%

Nell'esercizio 2016, una sola risorsa ha percepito una remunerazione che, comprendendo le competenze maturate in occasione della cessazione del rapporto di lavoro, è stata complessivamente superiore al milione di Euro.

A corredo delle suddette informazioni "ex post" sull'attuazione delle politiche di remunerazione, si precisa quanto segue:

- i. il Comitato Remunerazione, nel corso dell'anno 2016, si è riunito in 6 occasioni (in due delle quali si è tenuta una seduta congiunta con il Comitato Nomine), in cui sono stati prevalentemente trattati i temi connessi all'attuazione e adeguamento delle politiche di remunerazione descritte nella Relazione in esame.
- ii. la Direzione Revisione Interna ha condotto un intervento di audit rispetto alle Politiche di Remunerazione e Incentivazione adottate nel 2016 e in riferimento alle politiche applicate rispetto ai risultati dell'esercizio 2015.

Le politiche di remunerazione ed incentivazione adottate risultano correttamente attuate in punto identificazione del personale più rilevante, rispetto dei limiti di incidenza della remunerazione variabile a seconda delle categorie di beneficiari, verifica del raggiungimento degli obiettivi "cancello". Sulla base delle verifiche condotte i bonus corrisposti al personale con riferimento all'esercizio 2015 rientrano nei parametri definiti dalle politiche incentivanti del Gruppo. Gli esiti di dettaglio delle verifiche effettuate sono stati portati a conoscenza degli Organi e delle Funzioni competenti.

iii. la funzione Compliance ritiene che la presente Relazione sia coerente con gli obiettivi di rispetto delle Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia in materia e dello statuto.

iiii. la Direzione Risk Management ha partecipato al processo di definizione delle politiche di remunerazione. I parametri cancello di liquidità e patrimonio sono stati identificati

coerentemente alla strategia dei rischi del Gruppo definita nella Policy di Risk appetite. La verifica ex post del rispetto dei livelli adottati per l'anno 2016 ha dato esito positivo.

### ***3.3 Le Politiche di Remunerazione per il restante personale***

Gli elementi costituenti il pacchetto retributivo per il restante personale sono i seguenti:

- Retribuzione annua fissa: commisurata all'inquadramento professionale ed all'effettiva esperienza, anzianità e competenza del dipendente, costantemente monitorata e verificata rispetto al contesto di mercato tenendo in considerazione il livello di esperienza e le competenze professionali richieste per ciascuna posizione;
- Retribuzione variabile: costituita dal Premio Aziendale previsto da CCNL (art. 48 1/2012 come rinnovato con accordo del 31/3/2015) e legato all'andamento economico della Società e da una Componente d'Incentivazione Monetaria, che premia le "performance" annuali in rapporto agli obiettivi assegnati ed ai risultati raggiunti. L'ammontare della Componente di Incentivazione Monetaria destinata al Restante Personale non può comunque individualmente superare il 20% della R.A.L.;
- Benefit: a completamento dell'offerta retributiva, ai dipendenti è offerto un pacchetto di benefici addizionali, quali, a titolo esemplificativo, un piano previdenziale integrativo, forme integrative di assicurazione, coperture sanitarie ed agevolazioni sui prodotti bancari del Gruppo.

È possibile, inoltre, prevedere per determinate figure professionali delle politiche di "retention" che si possono articolare in patti di non concorrenza (c.d. "PNC"), patti di stabilità ed accordi per l'allungamento del periodo di preavviso, con corresponsione di uno specifico corrispettivo.

#### ***3.3.1. La Componente Variabile del Pacchetto Retributivo***

Nelle politiche di remunerazione del Gruppo, la componente variabile della retribuzione rappresenta uno strumento di incentivazione alla performance.

Il sistema di incentivazione monetaria previsto per specifiche categorie di personale (rete e sede centrale) è sviluppato nel rispetto di un complesso di linee guida coerenti con i principi generali a cui si ispirano le politiche di remunerazione del Gruppo. In particolare tale sistema:

1. rispetta gli obiettivi ed i valori aziendali, le strategie di lungo periodo e le politiche di prudente gestione del rischio della banca. La componente variabile della remunerazione del personale di rete non prevede, infatti, la percezione di incentivi che possano pregiudicare la prestazione dei servizi di investimento nel rispetto dell'interesse del cliente ovvero che antepongano gli interessi del Gruppo a quelli della clientela;
2. è basato su una metodologia di determinazione dei premi collegata al raggiungimento di obiettivi predeterminati, assegnati attraverso un processo esplicitato e condiviso;
3. tiene in considerazione, per quanto riguarda il restante personale della Capogruppo, la performance annuale del Gruppo attraverso un meccanismo che collega l'ammontare del massimale di spesa a livelli target Utile consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte, fissato anno per anno dal Consiglio di Amministrazione. Per il personale delle Controllate, il massimale di spesa viene determinato per ciascuna società, nel rispetto delle linee guida tracciate per il Gruppo, in relazione a livelli target dell'Utile individuale rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte.

Tale meccanismo comporta l'azzeramento del *bonus pool* in caso di risultati insoddisfacenti ed in ogni caso in presenza di risultati negativi;

4. vincola l'erogazione dei premi alla presenza di due condizioni d'accesso (c.d. obiettivi "cancello") che riflettono il livello di risorse patrimoniali e di liquidità del Gruppo al fine di rendere sostenibile il sistema di incentivazione monetaria rispetto alla situazione finanziaria del Gruppo. In particolare tali obiettivi "cancello", che ricalcano quelli previsti per il "personale più rilevante", sono i seguenti:

- **cancello di liquidità:**

Il cancello di liquidità sarà da intendersi conseguito se verranno soddisfatte entrambe le seguenti due condizioni:

- Requisito di copertura della liquidità (LCR): media delle quattro osservazioni trimestrali relative all'anno precedente a quello del pagamento del premio, non inferiore alla soglia di Risk Tolerance prevista dal RAF per il medesimo periodo;

- Indicatore di Liquidità strutturale (proxy NSFR): media delle quattro osservazioni trimestrali relative all'anno precedente a quello del pagamento del premio, non inferiore alla soglia di Risk Tolerance prevista dal RAF per il medesimo periodo.
- **cancello patrimoniale:**
  - Total Capital Ratio  $\geq$  requisito patrimoniale ad esito del processo di SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) da parte dell'Autorità di Vigilanza + buffer interno di salvaguardia;
  - Common Equity Tier1  $\geq$  indicatore di risk tolerance di 1° pilastro previsto dal Risk Appetite Framework.

Non sono previsti sistemi di incentivazione basati unicamente su obiettivi commerciali.

In occasione di comportamenti di eccellenza, di eventi straordinari e progetti speciali, al Direttore Generale è riservata la facoltà di accordare riconoscimenti una tantum al personale “non rilevante” anche ad integrazione dei bonus previsti dal sistema incentivante.

L'ammontare complessivo dei riconoscimenti erogati alla singola risorsa nelle fattispecie sopra descritte non può, in ogni caso, superare il 20% della R.A.L..

E' altresì facoltà del Direttore Generale deliberare incentivazioni all'esodo, configurate come liberalità aggiuntiva al trattamento di fine rapporto, anche al di fuori di piani strutturati.

Il massimale di spesa accordato al Direttore Generale è stato deliberato per l'anno 2016 nella misura dell'1% del costo del personale previsto a budget.

Nel caso di assunzione di personale proveniente da altre società, è facoltà del Direttore Generale deliberare i cosiddetti *entry bonus* che, pattuiti e formalizzati nella lettera di impegno all'assunzione al fine di rendere maggiormente attrattiva la proposta della Società, possono unicamente essere erogati nel primo anno di servizio.

### ***3.3.2 Personale di Rete Banche del Gruppo***

I sistemi di incentivazione previsti per il personale di rete delle Banche del Gruppo rispondono al duplice obiettivo di allineare le performance della rete agli obiettivi strategici del Gruppo e motivare le risorse a raggiungere e mantenere livelli eccellenti di prestazione delle attività.

I bonus del Personale di Rete, al fine di evitare pratiche commerciali scorrette, non sono mai collegati all'offerta di prodotti finanziari rientranti nel perimetro di applicazione della Direttiva MiFID ovvero di polizze che condizionino l'ottenimento del finanziamento.

Il personale di rete è costituito dalle seguenti figure professionali:

- Responsabili di Area;
- Responsabili e Preposti di Filiale;
- Corporate Bankers;
- Private Bankers;
- Altro Personale di Rete.

### **Responsabili di Area**

Assicurato il rispetto delle disposizioni normative interne ed esterne ed un adeguato livello di qualità del credito, il sistema premiante per i Responsabili di Area, prevede l'assegnazione di specifici obiettivi al fine di misurare la performance dell'Area sulla base di un punteggio calcolato in funzione del conseguimento dei budget assegnati per macro aggregati tra i quali l'obiettivo di Conto Economico e lo sviluppo delle relazioni commerciali hanno particolare rilievo. Il premio maturato, raggiunto il livello minimo di risultato, è correlato al punteggio conseguito.

### **Responsabili e Preposti di Filiale**

Assicurato il rispetto delle disposizioni normative interne ed esterne ed un adeguato livello di qualità del credito, il sistema premiante per i Responsabili e Preposti di Filiale, prevede l'assegnazione di specifici obiettivi al fine di misurare la performance della Filiale sulla base di un punteggio calcolato in funzione del conseguimento dei budget assegnati per macro aggregati tra i quali l'obiettivo di Conto Economico e lo sviluppo delle relazioni commerciali hanno particolare rilievo. Il premio maturato, raggiunto il livello minimo di risultato, è correlato al punteggio conseguito.

### **Corporate Bankers**

Assicurato il rispetto delle disposizioni normative interne ed esterne, un adeguato livello di qualità del credito ed il raggiungimento di un obiettivo minimo di sviluppo commerciale, il sistema premiante per i Corporate Bankers, prevede l'assegnazione di specifici target al fine

di misurare la performance sulla base di un punteggio calcolato in funzione del conseguimento dei budget assegnati per macro aggregati tra i quali l'obiettivo di Conto Economico ha particolare rilievo. Il premio maturato, raggiunto il livello minimo di risultato, è correlato al punteggio conseguito.

### **Private Bankers**

Il sistema premiante per i Private Bankers prevede l'assegnazione di specifici obiettivi al fine di misurare la performance realizzata in funzione del conseguimento dei budget assegnati per macro aggregati, atteso il dovuto rispetto delle normative interne ed esterne.

### **Altro Personale di Rete**

Il riconoscimento della Componente di Incentivazione Monetaria all'Altro Personale di Rete si pone come principale obiettivo il riconoscimento di premi strettamente commisurati all'incremento, realizzato dalle singole unità periferiche, delle attività derivanti dall'acquisizione di nuovi mercati e/o di maggiori quote di mercato, in coerenza con le strategie del Gruppo e si attiva al raggiungimento degli obiettivi assegnati. L'ammontare del premio maturato, è determinato secondo criteri meritocratici che devono rispettare il principio della proporzionalità in tema di sviluppo commerciale, presidio dei rischi e aderenza con il sistema di valutazione delle prestazioni.

### ***3.3.3 Personale di Sede Banche del Gruppo***

Il Personale di Sede è costituito dal personale direttivo ed impiegatizio degli uffici della Direzione Centrale ad esclusione del "personale più rilevante". Per il Personale di Sede esiste una metodologia di determinazione dei premi collegata al raggiungimento di obiettivi generali e finalizzata al riconoscimento delle prestazioni individuali. Nell'ambito del massimale di spesa stabilito per il sistema incentivante per il restante personale (bonus pool) è definito annualmente un massimale di spesa a disposizione delle Direzioni, delle Aree e degli Uffici centrali, per l'erogazione dei riconoscimenti per il personale delle singole strutture. La suddivisione di tale massimale viene determinata in funzione di molteplici fattori correlati al conseguimento di risultati individuali e di squadra ed al raggiungimento di particolari obiettivi assegnati nel corso dell'anno che costituiscono il fondamento per la formulazione delle

proposte a cura di ogni Responsabile di Ufficio/Area/Direzione a favore dei propri collaboratori. Le proposte di riconoscimento, coerenti con l'esito del processo di valutazione della prestazione individuale, vengono successivamente sottoposte al vaglio della Direzione Risorse.

### ***3.3.4 Consulenti Finanziari***

La remunerazione dei Consulenti Finanziari è regolata secondo le normative previste dal contratto di agenzia. Nell'ambito di tale remunerazione possono essere riconosciute due diverse componenti.

La componente ricorrente, sostanzialmente riferita a:

- provvigioni commisurate, sulla base di aliquote differenziate per ruolo (consulente junior, base, senior e responsabile di zona), ai ritorni commissionali del portafoglio gestito;
- provvigioni, differenziate per ruolo (consulente junior, base, senior e responsabile di zona), a fronte dell'attività di segnalazione di servizi e prodotti bancari.

La componente non ricorrente, sostanzialmente riferita a provvigioni collegate ad un sistema di incentivazione (di norma di durata annuale) legato al mantenimento ed allo sviluppo della raccolta riferita al consulente. L'erogazione di questa seconda componente avviene nell'ambito di uno specifico Bonus pool che si attiva in presenza di un risultato economico positivo ed è subordinato al rispetto degli obiettivi cancello di liquidità e patrimoniali annualmente fissati per tutti i sistemi incentivanti del Gruppo. Il riconoscimento del bonus per la singola risorsa, avviene solo verificata la correttezza dei rapporti con la clientela, il rispetto delle normative interne ed esterne, ed in assenza di elementi di rischiosità operativa tali da poter procurare danni reputazionali.

### ***3.3.5 Personale di Fides Spa***

Il sistema di incentivazione variabile del restante personale di Fides Spa prevede una metodologia di determinazione dei premi collegata al raggiungimento di obiettivi generali e finalizzata al riconoscimento delle prestazioni individuali. Nell'ambito del massimale di spesa stabilito per il sistema incentivante per il restante personale (bonus pool) la maturazione dei premi per le singole risorse è determinata in funzione di una pluralità di fattori correlati al

conseguimento di risultati individuali e di squadra ed al raggiungimento di particolari obiettivi assegnati nel corso dell'anno.

### ***3.3.6 Agenti in attività finanziaria***

La remunerazione degli Agenti in attività finanziaria è regolata secondo le normative previste dal contratto di agenzia. Nell'ambito di tale remunerazione possono essere riconosciute due diverse componenti.

La componente ricorrente, costituita sostanzialmente dalle provvigioni indicate nel mandato di agenzia, che rappresentano il corrispettivo naturale dell'attività svolta dall'agente e non sono correlate al raggiungimento di specifici risultati.

La componente non ricorrente, sostanzialmente riferita a remunerazione con valenza incentivante condizionata al raggiungimento di obiettivi volumi di fatturato. L'erogazione di questa seconda componente avviene nell'ambito di uno specifico Bonus pool che si attiva in presenza di un risultato economico positivo ed è subordinato al rispetto degli obiettivi cancello di liquidità e patrimoniali. Il riconoscimento del bonus avviene solo verificata la correttezza dei rapporti con la clientela, il rispetto delle normative interne ed esterne, ed in assenza di elementi di rischiosità operativa tali da poter procurare danni reputazionali.

### **3.4 Attuazione delle politiche retributive per il restante personale per l'anno 2016**

Con riferimento all'esercizio 2016, gli obiettivi "cancello" di adeguatezza patrimoniale e di liquidità sono stati raggiunti. E' in corso la definizione dei bonus per i singoli beneficiari nell'ambito del massimale di spesa determinato sulla base dell'Utile consolidato rettificato dell'operatività corrente al lordo delle imposte e nello scrupoloso rispetto del limite individuale all'incidenza della remunerazione variabile su quella fissa del 20%.

## **4. Indennità in caso di dimissioni o cessazione del rapporto e benefici pensionistici individuali**

Il Gruppo Banco Desio adotta i seguenti criteri per la determinazione del compenso da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica:

- il limite al compenso è stabilito in 2 annualità di remunerazione fissa. Per il personale assunto con contratto di lavoro subordinato, l'eventuale definizione di un compenso

per la cessazione del rapporto di lavoro determinato nei limiti sopra citati, è da intendersi sostitutivo dell'applicazione di quanto al riguardo eventualmente previsto dal CCNL;

- l'importo complessivo erogato ad una singola risorsa non può in ogni caso eccedere il limite di 1,5 milioni di euro;
- per il solo personale più rilevante quanto pattuito per la conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica, verrà corrisposto con le modalità previste per la remunerazione variabile del personale risk taker (differimento, correlazione all'andamento del titolo azionario, malus, claw back). Per il personale rilevante assunto con contratto di lavoro subordinato, le modalità di erogazione previste per la remunerazione variabile del personale rilevante risk taker, verranno applicate unicamente sulla quota del compenso eventualmente eccedente il preavviso calcolato secondo quanto previsto dal CCNL.

Ad oggi, per nessuna risorsa del Gruppo, sono previste indennità aggiuntive a quanto previsto dal contratto di lavoro o dal codice civile in caso di dimissioni o cessazione del rapporto. Non esistono accordi che prevedono l'assegnazione o il mantenimento di benefici non monetari a favore dei soggetti che hanno cessato il loro incarico (c.d. post retirement perks) ovvero la stipula di contratti di consulenza per un periodo successivo alla cessazione del rapporto o per impegni di non concorrenza. È prevista la possibilità, per talune specifiche figure professionali, di stipulare dei patti di non concorrenza che prevedano la corresponsione di un corrispettivo rapportato alla retribuzione annua lorda a seguito della cessazione del rapporto di lavoro commisurato alla durata e all'ampiezza del vincolo derivante dal patto stesso. In tali casi, il corrispettivo è determinato nei limiti e con le modalità di erogazione previste dalle norme.

Non sono previsti benefici pensionistici discrezionali.

Nel corso del 2016 è intervenuta la cessazione del dott. Luciano Colombini da tutte le cariche ricoperte nell'ambito del Gruppo (Direttore Generale della Capogruppo e Vice Presidente nonché Presidente del Comitato Esecutivo di BPS). Con lo stesso, è stato raggiunto un accordo transattivo per la risoluzione del rapporto di lavoro dirigenziale con decorrenza 31 maggio. L'accordo prevede, oltre all'erogazione di quanto già maturato a titolo di retribuzione, fissa e variabile (quest'ultima soggetta a meccanismi di claw back), e di quanto spettante a titolo di mancato preavviso, determinato secondo quanto previsto dal CCNL in € 563.164 (onere complessivo):

- l'attribuzione di un importo aggiuntivo di € 576.836, erogato per il 40%, pari ad € 230.734 il 27 giugno 2016, per il 30%, pari ad € 173.051, con l'approvazione del bilancio di esercizio 2016, a dodici mesi dalla data del pagamento della prima tranche, e per il restante 30%, pari ad € 173.051, con l'approvazione del bilancio di esercizio 2017, a ventiquattro mesi dalla data di pagamento della prima tranche. L'effettiva erogazione delle somme previste negli anni 2017 e 2018, secondo quanto previsto dalle politiche di remunerazione del Gruppo, è subordinata alla verifica delle condizioni cancello di liquidità e patrimoniali e al mantenimento di un predeterminato livello di redditività corretta per i rischi. Inoltre, tali importi verranno corretti in funzione dell'andamento di Borsa del titolo azionario ordinario Banco Desio. L'importo aggiuntivo sarà soggetto a meccanismi di claw back;
  - l'erogazione, avvenuta nel giugno 2016, della somma di € 10.000 a fronte della rinuncia a domande, diritti e/o azioni;
  - la conferma del diritto del dott. Colombini alla remunerazione variabile relativa agli esercizi 2014 e 2015 ancora assoggettata a differimento nel rispetto delle condizioni previste dalle Politiche di Remunerazione del Gruppo illustrate al punto 3.2.2 della presente Relazione. Relativamente alla quota parte dell'esercizio 2016, nulla sarà riconosciuto a titolo di remunerazione variabile. Non sono stati stipulati patti di non concorrenza. Nessun importo è stato riconosciuto al dott. Luciano Colombini in relazione alla cessazione da tutte le cariche rivestite nella controllata BPS (Vice Presidente e Presidente del Comitato Esecutivo).
- Oltre al caso citato, nel corso del 2016 è intervenuta la cessazione prodromica al trattamento di quiescenza di una risorsa appartenente al personale più rilevante alla quale non sono state erogate competenze aggiuntive a quelle previste dal CCNL.

## **SEZIONE II**

Nella presente sezione della relazione è fornita una rappresentazione delle voci che compongono la remunerazione dei componenti degli organi di amministrazione e di controllo, nonché dei direttori generali e vice direttori generali, con l'obiettivo di evidenziarne la coerenza con la Politica generale descritta nella Sezione I.

### **Presidente**

I compensi fissi del signor Agostino Gavazzi per la carica di Presidente sono stati pari a 660.000 euro, oltre a 5.100 euro come gettoni di presenza.

Non sono previste indennità di fine carica in caso di dimissioni o cessazione del rapporto.

### **Vice Presidente**

I compensi fissi del signor Stefano Lado per la carica di Vice Presidente sono stati pari a 250.000 euro, oltre a 5.100 euro come gettoni di presenza.

Il Vice Presidente ha percepito inoltre compensi aggiuntivi per cariche in società controllate e collegate pari a euro 214.200.

Non sono previste indennità di fine carica in caso di dimissioni o cessazione del rapporto.

### **Amministratore Delegato**

I compensi fissi del signor Tommaso Cartone per la carica di Amministratore Delegato sono stati pari a 700.000 euro.

Il valore del pacchetto di benefici non monetari assegnati all'Amministratore Delegato è stato pari a euro 4.184.

Con riferimento al Piano di incentivazione per il management del Gruppo, il signor Tommaso Cartone ha maturato, nell'esercizio 2016, un compenso variabile di Euro 175.000. I risultati del bilancio consolidato 2016 consentono inoltre il pagamento della seconda quota differita

del Bonus maturato nell'esercizio 2014, pari ad Euro 100.000<sup>6</sup> e della prima quota differita del Bonus maturato nell'esercizio 2015 pari ad Euro 105.000<sup>7</sup>.

Non sono previste indennità di fine carica in caso di dimissioni o cessazione del rapporto.

#### **Altri amministratori esecutivi**

I signori Egidio Gavazzi, Tito Gavazzi e Graziella Bologna percepiscono, oltre al compenso fisso per la carica di Amministratori, un ulteriore compenso in qualità di membri del Comitato Esecutivo, nonché la corresponsione di gettoni di presenza, così come previsto dalla politica di remunerazione del Gruppo.

Non sono previste indennità di fine carica in caso di dimissioni o cessazione del rapporto.

#### **Amministratori non esecutivi**

I signori Paolo Gavazzi, Gerolamo Pellicanò, Cristina Finocchi Mahnè, Gigliola Zecchi Balsamo, Sandro Appetiti percepiscono il compenso fisso per la carica di Amministratori, un eventuale ulteriore compenso per la partecipazione ai Comitati, nonché la corresponsione di gettoni di presenza, così come previsto dalla politica di remunerazione del Gruppo.

Non sono previste indennità di fine carica in caso di dimissioni o cessazione del rapporto

#### **Direttore Generale**

Il signor Luciano Camagni (assunto in data dal 4 maggio, in sostituzione del signor Luciano Colombini cessato dalla carica il 27 aprile) ha percepito una retribuzione lorda complessiva pari ad euro 449.846. Il valore del pacchetto di benefici non monetari assegnati al Direttore Generale è stato pari a euro 3.239.

Con riferimento al Piano di incentivazione per il management del Gruppo, il signor Luciano Camagni ha maturato nell'esercizio 2016, un compenso variabile di Euro 112.462.

---

<sup>6</sup> L'ammontare del bonus differito effettivamente erogato, secondo quanto previsto dal Piano, potrà incrementarsi o ridursi, sino ad un massimo del +/- 20%, sulla base dell'andamento di borsa del titolo ordinario del Banco Desio e della Brianza Spa nell'arco temporale intercorrente tra la maturazione del bonus e l'epoca di differimento. Il riferimento di prezzo, è costituito, per ciascun esercizio, dalla media del prezzo di Borsa del titolo ordinario nei 30 gg antecedenti la data di approvazione del bilancio.

<sup>7</sup> Cfr nota 7.

Gli emolumenti percepiti per incarichi assunti per conto del Gruppo presso società o enti appartenenti o esterne al Gruppo sono stati interamente riversati a Banco Desio SpA, società titolare del rapporto di lavoro.

Non sono previste indennità di fine carica in caso di dimissioni o cessazione del rapporto

Il signor Luciano Colombini, Direttore Generale fino al 27 aprile 2016, che ha cessato il rapporto di lavoro subordinato a tempo indeterminato a far data dal 1 giugno 2016, ha percepito una retribuzione lorda di Euro 250.000 oltre a Euro 5.688 per benefici non monetari. Gli emolumenti percepiti per incarichi assunti per conto del Gruppo presso società o enti appartenenti o esterne al Gruppo sono stati interamente riversati a Banco Desio SpA, società titolare del rapporto di lavoro.

Con riferimento al Piano di incentivazione per il management del Gruppo, il signor Luciano Colombini, nell'esercizio 2016, non ha maturato alcun compenso variabile. I risultati del bilancio consolidato 2016 hanno altresì consentito il pagamento della seconda quota differita del Bonus maturato nell'esercizio 2014, pari ad Euro 75.000<sup>8</sup> e della prima quota differita del Bonus maturato nell'esercizio 2015 pari ad Euro 85.000<sup>9</sup>.

Per l'indicazione analitica di quanto maturato dal signor Luciano Colombini per effetto dell'accordo transattivo sottoscritto con il Banco in occasione della cessazione del rapporto di lavoro, si rimanda al paragrafo 4 della Sezione I del presente documento.

### **Dirigenti con Responsabilità Strategiche**

Il Vice Direttore Generale "Vicario", in carica dal 2 maggio 2016, ha percepito una retribuzione lorda complessiva pari ad euro 221.539. Il valore del pacchetto di benefici non monetari è stato pari a euro 2.913.

---

<sup>8</sup> L'ammontare del bonus differito effettivamente erogato, secondo quanto previsto dal Piano, potrà incrementarsi o ridursi, sino ad un massimo del +/- 20%, sulla base dell'andamento di borsa del titolo ordinario del Banco Desio e della Brianza Spa nell'arco temporale intercorrente tra la maturazione del bonus e l'epoca di differimento. Il riferimento di prezzo, è costituito, per ciascun esercizio, dalla media del prezzo di Borsa del titolo ordinario nei 30 gg antecedenti la data di approvazione del bilancio.

<sup>9</sup> Cfr nota 9.

Con riferimento al Piano di incentivazione per il management del Gruppo, il signor Mauro Walter Colombo, in ragione dell'incarico di Dirigente Preposto ai Documenti Contabili, è beneficiario del sistema incentivante per il personale appartenente alle funzioni di controllo. Nell'ambito del citato Piano, lo stesso ha maturato nell'esercizio 2016, un compenso variabile di euro 33.231. I risultati del bilancio consolidato 2016 consentono inoltre il pagamento della seconda quota differita del Bonus maturato nell'esercizio 2014 pari ad Euro 8.831 e della prima quota differita del Bonus maturato nell'esercizio 2015 pari ad Euro 7.950.

Non sono previste indennità di fine carica in caso di dimissioni o cessazione del rapporto.

Il Vice Direttore Generale "Affari" Maurizio Ballabio, in carica dal 18 luglio 2016, ha percepito una retribuzione lorda complessiva pari ad euro 105.564. Il valore del pacchetto di benefici non monetari è stato pari a euro 1.369.

Inoltre, il Signor Maurizio Ballabio, nel periodo 1 gennaio - 17 luglio 2016, ha percepito in qualità di Vice Direttore Generale "Affari" di Banca Popolare di Spoleto, una remunerazione di Euro 121.000 oltre a Euro 2.268 per benefici non monetari.

Con riferimento al Piano di incentivazione per il management del Gruppo, il signor Ballabio ha complessivamente maturato nell'esercizio 2016, un compenso variabile di Euro 90.626.

I risultati del bilancio consolidato 2016 hanno altresì consentito il pagamento della seconda quota differita del Bonus maturato nell'esercizio 2014, pari ad Euro 20.895<sup>10</sup> e della prima quota differita del Bonus maturato nell'esercizio 2015 pari ad Euro 26.400<sup>11</sup>.

Non sono previste indennità di fine carica in caso di dimissioni o cessazione del rapporto

Il signor Ippolito Fabris, Vice Direttore Generale "Affari" in carica sino al 17 luglio 2016, ha percepito una retribuzione lorda complessiva pari ad euro 148.500. Il valore del pacchetto di benefici non monetari è stato pari a euro 2.825.

---

<sup>10</sup> L'ammontare del bonus differito effettivamente erogato, secondo quanto previsto dal Piano, potrà incrementarsi o ridursi, sino ad un massimo del +/- 20%, sulla base dell'andamento di borsa del titolo ordinario del Banco Desio e della Brianza Spa nell'arco temporale intercorrente tra la maturazione del bonus e l'epoca di differimento. Il riferimento di prezzo, è costituito, per ciascun esercizio, dalla media del prezzo di Borsa del titolo ordinario nei 30 gg antecedenti la data di approvazione del bilancio.

<sup>11</sup> Cfr nota 11.

Inoltre, il Signor Ippolito Fabris, nel periodo 18 luglio – 31 dicembre 2016, ha percepito in qualità di Vice Direttore Generale “Affari” di Banca Popolare di Spoleto, una remunerazione di Euro 123.923 oltre a Euro 1.807 per benefici non monetari.

Con riferimento al Piano di incentivazione per il management del Gruppo, il signor Ippolito Fabris ha complessivamente maturato nell’esercizio 2016, un compenso variabile di euro 68.106. I risultati del bilancio consolidato 2016 hanno altresì consentito il pagamento della seconda quota differita del Bonus maturato nell’esercizio 2014, pari ad Euro 32.192<sup>12</sup> e della prima quota differita del Bonus maturato nell’esercizio 2015 pari ad Euro 40.500<sup>13</sup>.

Non sono previste indennità di fine carica in caso di dimissioni o cessazione del rapporto

Desio, 9 febbraio 2017

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Ing. Agostino Gavazzi)

---

12 L'ammontare del bonus differito effettivamente erogato, secondo quanto previsto dal Piano, potrà incrementarsi o ridursi, sino ad un massimo del +/- 20%, sulla base dell'andamento di borsa del titolo ordinario del Banco Desio e della Brianza Spa nell'arco temporale intercorrente tra la maturazione del bonus e l'epoca di differimento. Il riferimento di prezzo, è costituito, per ciascun esercizio, dalla media del prezzo di Borsa del titolo ordinario nei 30 gg antecedenti la data di approvazione del bilancio.

13 Cfr nota 13.

**TABELLA 1: Compensi corrisposti ai componenti degli organi di amministrazione e di controllo, ai direttori generali e agli altri Dirigenti con responsabilità strategiche.**

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
						Bonus e altri incentivi	Partecipazione agli utili					
Agostino Gavazzi	Presidente	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				665.100						665.100		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				665.100						665.100		
<i>Note</i>				I) di cui: - 660.000 euro per la carica di Presidente - 5.100 euro come gettoni di presenza								

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
						Bonus e altri incentivi	Partecipazione agli utili					
Stefano Lado	Vice Presidente	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				255.100						255.100		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>				214.200						214.200		
<b>(III) Totale</b>				469.300						469.300		
<i>Note</i>				I) di cui: - 250.000 euro come compenso per la carica di Vice Presidente - 5.100 euro come gettoni di presenza II) di cui: - 200.000 euro come Presidente della società Banca Popolare di Spoleto oltre a 4.200 euro per gettoni di presenza; - 10.000 euro come Consigliere della società Fides.								

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
						Bonus e altri incentivi	Partecipazione agli utili					
Tommaso Cartone	<i>Amministratore Delegato</i>	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				700.000		175.000		4.184		879.184		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				700.000		175.000		4.184		879.184		
<i>Note</i>												

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione e del rapporto di lavoro
						Bonus e altri incentivi	Partecipazioni e agli utili					
Egidio Gavazzi	Consigliere	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				72.844	31.956					104.800		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				72.844	31.956					104.800		
<i>Note</i>				I) di cui: - 70.000 euro per la carica di Consigliere - 2.844 euro come gettoni di presenza	I) di cui: - 30.000 euro come membro del Comitato Esecutivo - 1.956 euro come gettoni di presenza							

Paolo Gavazzi	Consigliere	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				75.100	30.000					105.100		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				75.100	30.000					105.100		
<i>Note</i>				I) di cui: - 70.000 euro per la carica di Consigliere - 5.100 euro come gettoni di presenza	I) di cui: - 10.000 euro come membro del Comitato Controllo e Rischi - 5.000 euro come membro del Comitato Nomine - 5.000 euro come membro del Comitato Remunerazioni - 10.000 euro come segretario del Comitato per le Operazioni con Parti Correlate							

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
						Bonus e altri incentivi	Partecipazione agli utili					
Cristina Fiocchi Mahnè	Consigliere	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione e bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				74.800	20.000					94.800		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				74.800	20.000					94.800		
<i>Note</i>				I) di cui: - 70.000 euro per la carica di Consigliere - 4.800 euro come gettoni di presenza	I) di cui: - 10.000 euro come membro del Comitato Controllo e Rischi - 10.000 euro come membro del Comitato per le Operazioni con Parti Correlate							

Gerolamo Pellicanò	Consigliere	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				75.100	20.000					95.100		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				75.100	20.000					95.100		
<i>Note</i>				I) di cui: - 70.000 euro per la carica di Consigliere - 5.100 euro come gettoni di presenza	I) di cui : - 10.000 euro come membro del Comitato Controllo e Rischi - 5.000 euro come membro del Comitato per le Nomine - 5.000 euro come membro del Comitato per la Remunerazione							

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
						Bonus e altri incentivi	Partecipazione agli utili					
Gigliola Zecchi Balsamo	Consigliere	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				74.800	20.000					94.800		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				74.800	20.000					94.800		
<i>Note</i>				I) di cui: - 70.000 euro per la carica di Consigliere - 4.800 euro come gettoni di presenza	I) - 5.000 euro come membro del Comitato Remunerazioni - 5.000 euro come membro del Comitato per le Nomine - 10.000 euro come membro del Comitato per le Operazioni con Parti Correlate							

Sandro Appetiti	Consigliere	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				75.100	10.000					85.100		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				75.100	10.000					85.100		
<i>Note</i>				I) di cui: - 70.000 euro per la carica di Consigliere - 5.100 euro come gettoni di presenza	I) Membro del Comitato per le Operazioni con Parti Correlate							

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
						Bonus e altri incentivi	Partecipazione agli utili					
Tito Gavazzi	Consigliere	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				72.844	31.956					104.800		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>				5.000						5.000		
<b>(III) Totale</b>				77.844	31.956					109.800		
<i>Note</i>				I) di cui: - 70.000 euro per la carica di Consigliere - 2.844 euro come gettoni di presenza II) di cui: - 5.000 euro come Consigliere della società Fides	I) - 30.000 euro come membro del Comitato Esecutivo - 1.956 euro come gettoni di presenza							

Graziella Bologna	Consigliere	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				72.990	32.110					105.100		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>				64.800						64.800		
<b>(III) Totale</b>				137.790	32.100					169.900		
<i>Note</i>				I) di cui: - 70.000 euro per la carica di Consigliere - 2.990 euro come gettoni di presenza II) di cui: - 60.000 euro per la carica di Consigliere di BPS oltre a 4.800 euro per gettoni di presenza.	I) - 30.000 euro come membro del Comitato Esecutivo - 2.110 euro come gettoni di presenza							

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
						Bonus e altri incentivi	Partecipazione agli utili					
Luciano Camagni	Direttore Generale	04/05/16 – 31/12/16										
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				449.846		112.462		3.239		565.547		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				449.846		112.462		3.239		565.547		
<i>Note</i>				I) come Retribuzione Lorda								

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
						Bonus e altri incentivi	Partecipazione agli utili					
Luciano Colombini	Direttore Generale	01/01/16 – 27/04/16										
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				250.000				5.688		255.688		1.150.000*
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				250.000				5.688		255.688		
<i>Note</i>				I) come Retribuzione Annuale Lorda maturata nel periodo 1/1/2016 – 31/5/2016								

\*in particolare, in virtù dell'accordo transattivo stipulato per la risoluzione del rapporto di lavoro dirigenziale, sono stati corrisposti:

- € 563.164 (onere complessivo) a titolo di mancato preavviso determinato secondo quanto previsto dal CCNL;
- € 576.836 quale importo aggiuntivo erogato secondo le modalità e subordinatamente alla verifica delle condizioni previste dalle politiche di remunerazione del Gruppo
- € 10.000 a fronte della rinuncia a domande, diritti e/o azioni.

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
Mauro Walter Colombo	Vice Direttore Generale Vicario	2/5/16 31/12/16										
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				221.539		33.231		2.913		257.683		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>												
<b>(III) Totale</b>				221.539		33.231		2.913		257.683		
<i>Note</i>				I) Retribuzione Annuale Lorda								

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity	Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
Ippolito Fabris	Vice Direttore Generale "Affari"	01/01/16 – 17/07/16									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				148.500		37.125	2.825		188.450		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>				123.923		30.981	1.807		156.711		
<b>(III) Totale</b>				272.423		68.106	4.632		345.161		
<i>Note</i>				I) come Retribuzione Annuale Lorda maturata presso BDB nel periodo 1/1/16 – 17/7/16 II) come Retribuzione Annuale Lorda maturata presso BPS nel periodo 18/7/16 – 31/12/16		I) Retribuzione variabile maturata presso BDB nel periodo 1/1/16 – 17/7/16 II) come Retribuzione variabile maturata presso BPS nel periodo 18/7/16 – 31/12/16					

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity	Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
Maurizio Ballabio	Vice Direttore Generale "Affari"	18/7/16 – 31/12/16									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				105.564		42.226		1.369	149.159		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>				121.000		48.400		2.268	171.668		
<b>(III) Totale</b>				226.564		90.626		3.637	320.827		
<i>Note</i>				I) come Retribuzione Annuale Lorda maturata presso BDB nel periodo 18/7/16 – 31/12/16 II) come Retribuzione Annuale Lorda maturata presso BPS nel periodo 1/1/16 – 17/7/16		I) Retribuzione variabile maturata presso BDB nel periodo 18/7/16 – 31/12/16 II) come Retribuzione variabile maturata presso BPS nel periodo 1/1/16 – 17/7/16					

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity		Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione del rapporto di lavoro
						Bonus e altri incentivi	Partecipazione agli utili					
Eugenio Mascheroni	<i>President e Collegio Sindacale</i>	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016									
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				146.096	4.964					151.060		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>				20.000						20.000		
<b>(III) Totale</b>				166.096	4.964					171.060		
<i>Note</i>				I) di cui: - 130.000 euro per la carica di Presidente del Collegio Sindacale - 13.689 euro come gettoni di presenza per Verifiche Sindacali - 2.407 euro come gettoni di presenza (CdA CE) II) di cui: - 20.000 euro come Presidente del Collegio Sindacale della società Fides	I) come gettoni di presenza							

Nome e cognome	Carica	Periodo per cui è stata ricoperta la carica	Scadenza della carica	Compensi fissi	Compensi per la partecipazione a comitati	Compensi variabili non equity	Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Fair Value dei compensi equity	Indennità di fine carica o di cessazione e del rapporto di lavoro
Rodolfo Anghileri	Sindaco	01/01/16 - 31/12/16	data approvazione bilancio del 2016								
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				108.954	5.216				114.170		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>				15.000					15.000		
<b>(III) Totale</b>				123.954	5.216				129.170		
<i>Note</i>				I) di cui: - 95.000 euro per la carica di Sindaco - 11.558 euro come gettoni di presenza per Verifiche Sindacali - 2.396 euro come gettoni di presenza (CdA CE) II) 15.000 euro come Sindaco Effettivo della società Fides	I) come gettoni di presenza						

Giulia Pusterla	Sindaco	01/01/2015 - 31/12/15	data approvazione bilancio del 2016								
<b>I) Compensi nella società che redige il bilancio</b>				108.447	3.502				111.949		
<b>(II) Compensi da controllate e collegate</b>				64.100	1.680				65.780		
<b>(III) Totale</b>				172.547	5.182				177.729		
<i>Note</i>				I) di cui: - 95.000 euro per la carica di Sindaco - 11.066 euro come gettoni di presenza per Verifiche Sindacali - 2.381 euro come gettoni di presenza (CdA CE) II) 64.100 euro come Sindaco Effettivo della società BPS	I) come gettoni di presenza II) come gettoni di presenza						

**TABELLA 2: Stock-Option assegnate ai componenti dell'organo di amministrazione, ai direttori generali e agli altri dirigenti con responsabilità strategiche.**

A	B	1	Opzioni detenute all'inizio dell'esercizio			Opzioni assegnate nel corso dell'esercizio						Opzioni esercitate nel corso dell'esercizio			Opzioni scadute nell'esercizio	Opzioni detenute alla fine dell'esercizio	Opzioni di competenza dell'esercizio
			2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15=2+5-11-14	16
Nome e Cognome	Carica	Piano	Numero opzioni	Prezzo di esercizio	Periodo possibile esercizio (dal-al)	Numero opzioni	Prezzo di esercizio	Periodo possibile esercizio (dal-al)	Fair Value alla data di assegnazione	Data di assegnazione	Prezzo di mercato delle azioni sottostanti all'assegnazione delle azioni	Numero opzioni	Prezzo di esercizio	Prezzo di mercato delle azioni sottostanti alla data di esercizio	Numero opzioni	Numero opzioni	Fair Value
Compensi nella società che redige il bilancio	Piano A (data relativa delibera)																
	Piano B (data relativa delibera)																
	Piano C (data relativa delibera)																
Compensi da controllate e collegate	Piano A (data relativa delibera)																
Totale																	

**Note**  
**Non sono in corso piani di Stock Option**

**TABELLA 3A: Piani di incentivazione basati su strumenti finanziari diversi dalle stock-option, a favore dei componenti dell'organo di amministrazione, dei direttori generali e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche.**

A	B	1	Strumenti finanziari assegnati negli esercizi precedenti non vested nel corso dell'esercizio		Strumenti finanziari assegnati nel corso dell'esercizio					Strumenti finanziari vested nel corso dell'esercizio e non attribuiti	Strumenti finanziari vested nel corso dell'esercizio ed attribuibili		Strumenti finanziari di competenza dell'esercizio
			2	3	4	5	6	7	8		9	10	
Nome e Cognome	Carica	Piano	Numero e tipologia di strumenti finanziari	Periodo di vesting	Numero e tipologia di strumenti finanziari	Fair Value alla data di assegnazione	Periodo di vesting	Data di assegnazione	Prezzo di mercato all'assegnazione	Numero e tipologia di strumenti finanziari	Numero e tipologia di strumenti finanziari	Valore alla data di maturazione	Fair Value
Compensi nella società che redige il bilancio													
Compensi da controllate e collegate													
Totale													

**Note**

**Non sono in corso piani basati su strumenti finanziari diversi dalle stock-option**

**TABELLA 3B: Piani di incentivazione monetari a favore dei componenti dell'organo di amministrazione, dei direttori generali e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche.**

A	B	1	2			3			4
Cognome e Nome	Carica	Piano	Bonus dell'anno			Bonus di anni precedenti			Altri Bonus
Tommaso Cartone	Amministratore Delegato		(A)	(B)	(C)	(A)	(B)	(C)	
			Erogabile / Erogato	Differito	Periodo di Differimento	Non più erogabili	Erogabile/Erogati	Ancora Differiti	
Compensi nella società che redige il bilancio	Piano di incent. Management del Gruppo 2016		70.000	105.000(*)	50% 2018 50% 2019		205.000(*)	105.000(*)	
	Piano B (data relativa delibera)								
	Piano C (data relativa delibera)								
Compensi da controllate e collegate	Piano A (data relativa delibera)								
	Piano B (data relativa delibera)								
Totale			70.000	105.000(*)			205.000(*)	105.000(*)	

(\*) L'ammontare del bonus differito effettivamente erogato, secondo quanto previsto dal Piano, potrà incrementarsi o ridursi, sino ad un massimo del +/- 20%, sulla base dell'andamento di borsa del titolo ordinario del Banco Desio e della Brianza Spa nell'arco temporale intercorrente tra la maturazione del bonus e l'epoca di differimento. Il riferimento di prezzo, è costituito, per ciascun esercizio, dalla media del prezzo di Borsa del titolo ordinario nei 30 gg antecedenti la data di approvazione del bilancio.

A	B	1	2			3			4
Cognome e Nome	Carica	Piano	Bonus dell'anno			Bonus di anni precedenti			Altri Bonus
<b>Luciano Camagni</b>	<b>Direttore Generale</b>		( A )	( B )	( C )	( A )	( B )	( C )	
			Erogabile / Erogato	Differito	Periodo di Differimento	Non più erogabili	Erogabile/Erogati	Ancora Differiti	
Compensi nella società che redige il bilancio	Paino di incent. Management del Gruppo 2016		44.985	67.476(*)	50% 2018 50% 2019				
	Piano B (data relativa delibera)								
	Piano C (data relativa delibera)								
Compensi da controllate e collegate	Piano A (data relativa delibera)								
	Piano B (data relativa delibera)								
Totale			44.985	67.476(*)					

(\*) L'ammontare del bonus differito effettivamente erogato, secondo quanto previsto dal Piano, potrà incrementarsi o ridursi, sino ad un massimo del +/- 20%, sulla base dell'andamento di borsa del titolo ordinario del Banco Desio e della Brianza Spa nell'arco temporale intercorrente tra la maturazione del bonus e l'epoca di differimento. Il riferimento di prezzo, è costituito, per ciascun esercizio, dalla media del prezzo di Borsa del titolo ordinario nei 30 gg antecedenti la data di approvazione del bilancio.

A	B	1	2			3			4
Cognome e Nome	Carica	Piano	Bonus dell'anno			Bonus di anni precedenti			Altri Bonus
<b>Mauro Walter Colombo</b>	<b>Vice Direttore Generale Vicario 2/5/2016</b>		(A)	(B)	(C)	(A)	(B)	(C)	
			Erogabile / Erogato	Differito	Periodo di Differimento	Non più erogabili	Erogabile/Erogati	Ancora Differiti	
Compensi nella società che redige il bilancio	Paino di incent. Management del Gruppo 2016		13.392	19.939	50% 2018 50% 2019		24.731	7.950	
	Piano B (data relativa delibera)								
	Piano C (data relativa delibera)								
Compensi da controllate e collegate	Piano A (data relativa delibera)								
	Piano B (data relativa delibera)								
<b>Totale</b>			<b>13.392</b>	<b>19.939</b>			<b>24.731</b>	<b>7.950</b>	

A	B	1	2			3			4
Cognome e Nome	Carica	Piano	Bonus dell'anno			Bonus di anni precedenti			Altri Bonus
<b>Maurizio Ballabio</b>	<b>Vice Direttore Generale "Affari" dal 18/7/2016</b>		( A )	( B )	( C )	( A )	( B )	( C )	
			Erogabile / Erogato	Differito	Periodo di Differimento	Non più erogabili	Erogabile/Erogati	Ancora Differiti	
Compensi nella società che redige il bilancio	Piano di incent. Management del Gruppo 2016		16.890	25.336 (*)	50% 2018 50% 2019				
	Piano B (data relativa delibera)								
	Piano C (data relativa delibera)								
Compensi da controllate e collegate	Piano di incent. Management del Gruppo 2016		19.360	29.040 (*)	50% 2018 50% 2019		47.295(*)	26.400(*)	
	Piano B (data relativa delibera)								
Totale			36.250	54.376 (*)			47.295(*)	26.400(*)	

(\*) L'ammontare del bonus differito effettivamente erogato, secondo quanto previsto dal Piano, potrà incrementarsi o ridursi, sino ad un massimo del +/- 20%, sulla base dell'andamento di borsa del titolo ordinario del Banco Desio e della Brianza Spa nell'arco temporale intercorrente tra la maturazione del bonus e l'epoca di differimento. Il riferimento di prezzo, è costituito, per ciascun esercizio, dalla media del prezzo di Borsa del titolo ordinario nei 30 gg antecedenti la data di approvazione del bilancio.

A	B	1	2			3			4
Cognome e Nome	Carica	Piano	Bonus dell'anno			Bonus di anni precedenti			Altri Bonus
Ippolito Fabris	Vice Direttore Generale "Affari" fino al 17/7/16		(A)	(B)	(C)	(A)	(B)	(C)	
			Erogabile / Erogato	Differito	Periodo di Differimento	Non più erogabili	Erogabile/Erogati	Ancora Differiti	
Compensi nella società che redige il bilancio	Piano di incent. Management del Gruppo 2016		14.850	22.275 (*)	50% 2018 50% 2019		72.692(*)	40.500(*)	
	Piano B (data relativa delibera)								
	Piano C (data relativa delibera)								
Compensi da controllate e collegate	Piano A (data relativa delibera)		12.392	18.589 (*)	50% 2018 50% 2019				
	Piano B (data relativa delibera)								
Totale			27.242	40.864 (*)			72.692(*)	40.500(*)	

(\*) L'ammontare del bonus differito effettivamente erogato, secondo quanto previsto dal Piano, potrà incrementarsi o ridursi, sino ad un massimo del +/- 20%, sulla base dell'andamento di borsa del titolo ordinario del Banco Desio e della Brianza Spa nell'arco temporale intercorrente tra la maturazione del bonus e l'epoca di differimento. Il riferimento di prezzo, è costituito, per ciascun esercizio, dalla media del prezzo di Borsa del titolo ordinario nei 30 gg antecedenti la data di approvazione del bilancio.

**TABELLA 4.1 - Partecipazioni in Banco Desio dei componenti degli organi di amministrazione e di controllo e del direttore generale di Banco di Desio e della Brianza SpA.**

Nome e Cognome	Carica ricoperta in Banco Desio	Titolo / Modalità di possesso	azioni ordinarie (al 31.12.2015)	%	Acquisti azioni ordinarie	Vendite azioni ordinarie	Saldo azioni ordinarie (al 31.12.2016)	%	azioni risparmio (al 31.12.2015)	%	Acquisti azioni risparmio	Vendite azioni risparmio	Saldo azioni risparmio (al 31.12.2016)	%
Agostino Gavazzi	Presidente	Proprietà	78.244	0,067			78.244	0,067	0	0,000			0	0,000
		Nuda Proprietà	5.500	0,005			5.500	0,005	0	0,000			0	0,000
		Intestate al coniuge	2.900	0,002			2.900	0,002	0	0,000			0	0,000
Stefano Lado *	Vice Presidente	Proprietà	2.122.656	1,814	14.955		2.137.611	1,827	196.000	1,485			196.000	1,485
		Intestate al coniuge	6.500	0,006			6.500	0,006	0	0,000			0	0,000
		Proprietà tramite Vega Finanziaria SpA	6.885.730	5,885			6.885.730	5,885	571.522	4,329			571.522	4,329
Tommaso Cartone	Amministratore Delegato			27.500		27.500	0,024	0	0,000			0	0,000	
Sandro Appetiti	Consigliere		0	0,000		0	0,000	0	0,000			0	0,000	
Graziella Bologna	Consigliere		0	0,000		0	0,000	0	0,000			0	0,000	
Cristina Finocchi Mahne	Consigliere		0	0,000		0	0,000	0	0,000			0	0,000	
Egidio Gavazzi	Consigliere	Proprietà	15.000	0,013			15.000	0,013	0	0,000			0	0,000
Paolo Gavazzi	Consigliere	Proprietà	638.453	0,546			638.453	0,546	15.004	0,114			15.004	0,114
Tito Gavazzi	Consigliere		0	0,000			0	0,000	0	0,000			0	0,000
Gerolamo Pellicano'	Consigliere		0	0,000			0	0,000	0	0,000			0	0,000

Nome e Cognome	Carica ricoperta in Banco Desio	Titolo / Modalità di possesso	azioni ordinarie (al 31.12.2015)	%	Acquisti azioni ordinarie	Vendite azioni ordinarie	Saldo azioni ordinarie (al 31.12.2016)	%	azioni risparmio (al 31.12.2015)	%	Acquisti azioni risparmio	Vendite azioni risparmio	Saldo azioni risparmio (al 31.12.2016)	%
Gigliola Zecchi Balsamo	Consigliere		0	0,000			0	0,000	0	0,000			0	0,000
Luciano Colombini	Direttore Generale <i>(cessato dalla carica in data 27 aprile 2016)</i>		0	0,000			0	0,000	0	0,000			0	0,000
Luciano Camagni	Direttore Generale <i>(nominato dal CdA del 27 aprile 2016 a far data dal 4 maggio 2016)</i>		0	0,000			0	0,000	0	0,000			0	0,000
Eugenio Mascheroni	Presidente Collegio Sindacale		0	0,000			0	0,000	0	0,000			0	0,000
Rodolfo Anghileri	Sindaco Effettivo		0	0,000			0	0,000	20.000	0,151			20.000	0,151
Giulia Pusterla	Sindaco Effettivo		0	0,000			0	0,000	0	0,000			0	0,000
Giovanni Cucchiani	Sindaco Supplente	Proprietà Intestate al coniuge	14.240	0,0122			14.240	0,0122	1.000	0,008			1.000	0,008
			6.800	0,00581			6.800	0,00581	0	0,000			0	0,000
Elena Negonda	Sindaco Supplente		0	0,000			0	0,000	0	0,000			0	0,000
Paolo Pasqui	Sindaco Supplente		2.000	0,002			2.000	0,002	0	0,000			0	0,000

\* L'Avv. Stefano Lado risulta titolare di procura generale rilasciata al fratello sig. Luigi Lado in forza della quale detiene una percentuale pari allo 0,2615 % di azioni ordinarie (306.039) del Banco nonché il controllo della Vega Finanziaria SpA; detiene inoltre una percentuale pari allo 0,2461% di azioni di risparmio (32.500) del Banco.

## Partecipazioni degli altri dirigenti con responsabilità strategica

Nome e Cognome	Carica ricoperta in Banco Desio	Titolo / Modalità di possesso	azioni ordinarie (al 31.12.2015)	%	Acquisti azioni ordinarie	Vendite azioni ordinarie	Saldo azioni ordinarie (al 31.12.2016)	%	azioni risparmio (al 31.12.2015)	%	Acquisti azioni risparmio	Vendite azioni risparmio	Saldo azioni risparmio (al 31.12.2016)	%
Ippolito Fabris	Vice Direttore Generale Affari <i>(cessato dalla carica in data 17 luglio 2016)</i>		0	0,000			0	0,000	0	0,000			0	0,000
Mauro Walter Colombo	Vice Direttore Generale Vicario <i>(nominato dal CdA del 27 aprile 2016 a far data dal 2 maggio 2016)</i>		0	0,000			0	0,000	0	0,000			0	0,000
Ballabio Maurizio	Vice Direttore Generale Affari <i>(nominato dal CdA del 23 giugno 2016 a far data dal 18 luglio 2016)</i>		13.000	0,011			13.000	0,011	0	0,000			0	0,000