

# Corporate Governance

Valido dal 1° gennaio 2020

## Principali eventi dell'esercizio finanziario in corso:

- Il 1° settembre 2019 Bernd Geisenberger, membro della Direzione generale della Banca Migros SA, è stato eletto presidente del Consiglio d'amministrazione di CSL Immobilien AG.
- Il 15 luglio 2019 l'attuale divisione presidenziale «Personale e Formazione» è stata riorganizzata e suddivisa in due parti. La divisione HR Management è stata posta sotto la direzione di Patrick Wolf e, in quanto divisione presidenziale, continua a essere subordinata direttamente al presidente della Direzione generale, mentre la divisione HR Services è stata integrata nel settore della Direzione generale Gestione dei rischi e Finanze.

---

## Sommario

Struttura del gruppo e azionariato	2
Consiglio d'amministrazione	2
Organizzazione interna e disciplinamento delle competenze	2
Strumenti di informazione e controllo	4
Membri del Consiglio d'amministrazione	5
Direzione generale	9
Membri della direzione generale	9
Organo di revisione	13
Strumenti di informazione della revisione esterna	13
Orientamento strategico ai rischi e profilo di rischio	13

# Corporate governance

La Banca Migros SA pubblica le sue informazioni concernenti la corporate governance conformemente alla Circolare FINMA 2016/01 Pubblicazione – banche, allegato 4.

Valido dal 1° gennaio 2020

## Struttura del gruppo e azionariato

La Banca Migros SA è una società anonima non quotata in borsa costituita secondo il diritto svizzero. Ha sede principale a Zurigo e opera su tutto il territorio nazionale. I servizi in ambito bancario e finanziario sono erogati da una rete di 67 succursali. Dalla sua fondazione, la Banca Migros SA è interamente di proprietà della Federazione delle Cooperative Migros (FCM), che detiene la partecipazione indiretta nella Banca Migros SA tramite la Migros Partecipazioni SA.

Le partecipazioni detenute dalla Banca Migros SA non sono rilevanti ai fini della valutazione complessiva della società, pertanto non è allestito un conto di gruppo. Tutte le partecipazioni sono riportate nella tabella a pagina 24 dell'allegato ai conti annuali 2019. La Banca Migros SA non ha partecipazioni incrociate.

## Consiglio d'amministrazione

Il consiglio d'amministrazione della Banca Migros SA è composto di sette persone (incl. una rappresentante dei collaboratori della Banca Migros). Ai sensi della Legge sulle banche, i membri del consiglio d'amministrazione non svolgono funzioni esecutive in seno alla direzione generale e non sono mai stati membri della direzione generale della Banca Migros SA. Quattro dei sette membri del consiglio d'amministrazione soddisfano i criteri di indipendenza sanciti dalla Circolare 2017/01 Corporate Governance – banche dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA. L'assemblea generale elegge i membri del consiglio d'amministrazione che rimangono in carica due anni e hanno la possibilità di essere rieletti. La durata del mandato è limitata a 16 anni, con un limite d'età di 70 anni. Il Consiglio d'amministrazione si autocostruisce ed elegge il presidente e il vicepresidente. La costituzione del consiglio d'amministrazione avviene alla prima seduta successiva alla nomina.

Al consiglio d'amministrazione competono l'alta direzione, la vigilanza e il controllo delle attività operative. Oltre ai poteri menzionati negli statuti, svolge in particolare le seguenti mansioni:

- approvazione della politica commerciale, del modello imprenditoriale, della strategia societaria, della strategia quadro della gestione del rischio e della politica dei rischi
- definizione dell'organizzazione e del controllo interno
- impostazione della contabilità, del controllo finanziario e della pianificazione finanziaria
- assegnazione e revoca del mandato dei membri del comitato, del presidente e degli altri membri della direzione generale, dei membri della direzione e del responsabile della Revisione interna
- approvazione del preventivo di bilancio e del conto economico nonché del piano degli investimenti
- approvazione delle chiusure dei conti annuali e semestrali (bilancio, conto economico, allegato), fatte salve le competenze dell'assemblea generale
- decisione in merito all'apertura e alla chiusura di succursali
- scelta della società di revisione e nomina della Revisione interna
- alta vigilanza sulle persone incaricate della gestione
- ricezione e controllo del resoconto della direzione generale in merito all'andamento degli affari, ai rischi, alla situazione della società e ai principali eventi
- esame dei rapporti redatti dalla Revisione interna e dalla società di audit

## Organizzazione interna e disciplinamento delle competenze

L'organizzazione interna e il funzionamento del consiglio d'amministrazione sono disciplinati nel regolamento organizzativo del maggio 2018 approvato dalla FINMA. Il consiglio d'amministrazione si riunisce almeno una volta al trimestre e su convocazione del presidente. Il presidente del consiglio d'amministrazione, in sua assenza il vicepresidente, dirige le sedute del consiglio d'amministrazione e dell'assemblea generale e rappresenta la Banca verso l'esterno nell'ambito delle competenze del consiglio d'amministrazione. In casi urgenti, che non possono essere rinviati, decide eccezionalmente in merito agli affari che normalmente sono di competenza del consiglio d'amministrazione. A questa disposizione fanno eccezione le mansioni intrasmissibili e inalienabili del consiglio d'amministrazione ai sensi dell'art. 716a CO.

La suddivisione dei compiti all'interno del consiglio d'amministrazione e nei comitati è esposta nella tabella a pagina 49 del rapporto annuale 2019. Il consiglio d'amministrazione costituisce quattro comitati permanenti: comitato di verifica, comitato di credito, comitato di rischio e comitato del personale. I comitati del consiglio d'amministrazione si riuniscono su invito dei loro presidenti ogni volta che gli affari lo richiedono.

I comitati hanno il compito di preparare gli affari di cui è chiamato a occuparsi il consiglio d'amministrazione e, in occasione delle sedute del consiglio d'amministrazione, riferire in materia e formulare raccomandazioni. Fatta eccezione per le competenze specifiche del comitato di credito in merito all'autorizzazione di singole operazioni di credito, le competenze specifiche del comitato di verifica riguardanti l'approvazione della retribuzione del responsabile della Revisione interna nonché le competenze specifiche del comitato del personale relativamente all'approvazione di contratti stipulati secondo il diritto sul lavoro e alle retribuzioni, i comitati non hanno competenze decisionali esclusive. La responsabilità complessiva delle mansioni e delle competenze delegate ai comitati rimane fondamentalmente del consiglio d'amministrazione. I comitati hanno piuttosto il compito di preparare gli affari che rientrano nel loro ambito e di cui è chiamato a occuparsi il consiglio d'amministrazione e, in occasione delle sedute del consiglio d'amministrazione, riferire in materia e formulare raccomandazioni. Le decisioni sono quindi adottate dal consiglio d'amministrazione come organo unico. I comitati informano immediatamente l'intero consiglio d'amministrazione in merito a eventi straordinari.

#### Comitato di verifica

Il comitato di verifica è composto da:

- Dott.ssa Isabel Stirnimann, presidente
- Michael Hobmeier, membro
- Jörg Zulauf, membro

Il comitato di verifica valuta le direttive contabili della Banca, l'integrità del resoconto finanziario, gli obblighi di pubblicazione e la qualità nonché l'appropriatezza e il lavoro della Revisione interna ed esterna. Inoltre valuta l'osservanza da parte della Banca delle disposizioni concernenti il resoconto finanziario, l'approccio adottato dalla direzione generale nei controlli interni in riferimento all'allestimento e alla completezza delle chiusure contabili e della pubblicazione dei risultati dell'attività, monitora e valuta l'efficacia dei controlli interni, in particolare anche del controllo dei rischi, della funzione di Compliance e della Revisione interna e si accerta che le lacune individuate dagli organi di revisione siano eliminate. Formula raccomandazioni nei confronti del consiglio d'amministrazione in merito alle chiusure dei conti che è tenuto ad approvare. Per l'adempimento dei suoi compiti il comitato audit discute periodicamente con il capo revisione della società di revisione e con il responsabile della Revisione interna nonché con i rappresentanti del Consiglio direttivo e almeno una volta l'anno con il responsabile Compliance. Il comitato audit approva l'indennizzo del responsabile della Revisione interna.

#### Comitato di rischio

Il comitato di rischio è composto da:

- Dott. Peter Meier, presidente
- Bernhard Kobler, membro
- Jörg Zulauf, membro

Il comitato di rischio valuta se la Banca dispone di un'opportuna gestione del rischio con processi efficaci, commisurati alla situazione della Banca in termini di rischi. Sorveglia l'attuazione delle strategie di rischio, in particolare sintonizzandole sulla tolleranza del rischio e sui limiti di rischio prestabiliti. Inoltre verifica le potenziali ripercussioni dei rischi rilevanti per la Banca Migros SA su redditività, capitale proprio e reputazione. Approva la pianificazione del capitale e della liquidità e il resoconto in materia. Si occupa quindi della strategia quadro per la gestione del rischio a livello della Banca e sottopone le relative raccomandazioni al consiglio d'amministrazione. Per adempiere le proprie mansioni, il comitato di rischio incontra regolarmente i rappresentanti della direzione generale e, almeno una volta l'anno, il responsabile del controllo dei rischi.

#### Comitato di credito

Il comitato di credito è composto da:

- Bernhard Kobler, presidente
- Jörg Zulauf, membro
- Fabrice Zumbrennen, membro

Il comitato di credito funge da massima istanza di autorizzazione per le singole operazioni di credito che rientrano nelle sue competenze e, a integrazione del comitato di rischio, tratta aspetti dettagliati dell'attività di credito della Banca che vanno oltre i compiti del comitato di rischio con riferimento ai rischi di credito. In particolare vaglia le principali nuove operazioni di competenza del Consiglio direttivo (comitato di credito per

l'intera Banca), valuta la stima congiunturale generale e l'andamento del mercato immobiliare, discute le modifiche a direttive, procedure e processi, in particolare in termini di limiti di anticipo, fatture di sopportabilità, sistemi di rating e valutazioni immobiliari, e presenta le opportune raccomandazioni al consiglio d'amministrazione. Inoltre valuta e stima l'andamento del portafoglio crediti della Banca, in particolare le operazioni al di fuori delle direttive di credito (exceptions to policy), dei maggiori debitori / gruppi di debitori, dei crediti in sofferenza e delle rettifiche di valore appositamente costituite nonché le ipotesi per le simulazioni del deprezzamento degli immobili. Per adempiere le proprie mansioni, il comitato di credito incontra regolarmente i rappresentanti della direzione generale e il responsabile della gestione rischi credito.

#### Comitato del personale

Il comitato del personale è composto da:

- Fabrice Zumbrunnen, presidente
- Jörg Zulauf, membro

Il comitato del personale affianca il consiglio d'amministrazione nell'adempimento delle sue mansioni nell'ambito della politica del personale (pianificazione del personale, retribuzioni, promozioni). Approva determinati compensi e coadiuva il consiglio d'amministrazione nella verifica del lavoro svolto dalla direzione generale. In particolare esamina ogni anno la valutazione dei membri della direzione generale proposta dal presidente della direzione generale. Il comitato del personale formula questa valutazione per il presidente della direzione generale, il presidente della direzione generale lo fa per gli altri membri della direzione generale. Inoltre stabilisce i criteri di selezione dei candidati da eleggere nel consiglio d'amministrazione o da rieleggere da parte dell'assemblea generale e prepara la selezione in base a questi criteri. Il comitato del personale valuta, insieme con il presidente della direzione generale, i candidati proposti a membri della direzione generale e della direzione su cui il consiglio d'amministrazione è chiamato a decidere. Inoltre approva tutti i contratti stipulati secondo il diritto del lavoro con i membri della direzione generale ed eventuali contratti di lavoro con i membri del consiglio d'amministrazione.

#### Strumenti di informazione e controllo

Gli strumenti di informazione e di controllo della Banca Migros SA ottemperano alle prescrizioni dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA. La Banca Migros SA dispone di un sistema adeguatamente strutturato di informazioni del management che serve al consiglio d'amministrazione per adempiere l'obbligo di vigilanza e verificare le competenze delegate alla direzione generale. Il consiglio d'amministrazione riceve ogni mese una chiusura finanziaria con un confronto a livello di preventivo e consuntivo nonché, ogni trimestre, un esteso rapporto sui rischi che contiene anche lo stato attuale della liquidità, della dotazione di fondi propri e dei rischi di concentrazione. Al presidente del consiglio d'amministrazione sono inoltre sottoposti per visione i verbali delle riunioni della direzione generale.

I sistemi e i metodi utilizzati sono descritti nella parte dedicata alla gestione dei rischi nella sezione finanziaria del rapporto annuale 2019, alle pagine 15-19.

#### Revisione interna

La Revisione interna è diretta da Michael Frey e a fine 2019 conta 13 collaboratori. Essa è direttamente sotto il controllo del comitato audit del consiglio d'amministrazione e ha il diritto incondizionato di consultazione, di informazione e di revisione.

La Revisione interna assiste il consiglio d'amministrazione e i suoi comitati nell'esercizio dei suoi obblighi di vigilanza e di controllo, valutando l'efficacia della gestione dei rischi, del sistema di controllo interno e dei processi di conduzione, di gestione e di supporto mediante un approccio sistematico e orientato al rischio, fornendo anche raccomandazioni di ottimizzazione. Inoltre verifica il rispetto delle disposizioni regolamentari nonché delle direttive e delle istruzioni interne. In qualità di istanza di controllo indipendente dal Consiglio direttivo redige le relazioni in modo indipendente e valuta in modo adeguato e regolare l'intera attività della Banca. Ogni anno la Revisione interna sottopone al comitato audit gli obiettivi del programma di revisione e lo fa approvare al consiglio d'amministrazione. Almeno una volta all'anno esegue una valutazione completa dei rischi della Banca. La Revisione interna riferisce ogni trimestre al consiglio d'amministrazione in merito alle verifiche effettuate e alle altre attività e informa sullo stato di applicazione delle raccomandazioni della Revisione interna e della società di revisione. I compiti e le competenze nonché l'organizzazione della Revisione interna sono descritti nel Mansionario della Revisione interna, approvato dal consiglio d'amministra-

zione. Il comitato audit del Consiglio di amministrazione controlla le attività della Revisione interna. La Revisione interna scambia costantemente informazioni con la società di revisione in merito alla valutazione e alla situazione dei rischi. Le prestazioni della Revisione interna e della società di revisione sono coordinate nel rispetto delle rispettive funzioni. Nel suo lavoro la Revisione interna persegue severe direttive sulla qualità e definisce le proprie procedure secondo gli standard internazionali di revisione riconosciuti e in linea con le direttive dell'Associazione svizzera d'audit interno (ASAI).

#### Funzione di controllo dei rischi

Al controllo dei rischi spettano l'identificazione e il monitoraggio dei rischi rilevanti per la Banca, il controllo dell'osservanza delle prescrizioni in materia di politica dei rischi e il resoconto integrato sui rischi alla direzione generale e al consiglio d'amministrazione. Il controllo dei rischi è responsabile di stabilire i metodi di misurazione dei rischi, definire le fasi della procedura di accettazione dei nuovi prodotti e dei metodi di valutazione, convalidare i modelli nonché misurare i rischi e assicurare la qualità del metodo di misurazione applicato. Il controllo dei rischi riferisce, nell'ambito del resoconto integrato sui rischi, ogni mese al Risk Council e una volta al trimestre al consiglio d'amministrazione in merito all'andamento del profilo di rischio, agli eventi interni ed esterni rilevanti e ai risultati dell'attività di monitoraggio. Il resoconto contiene diversi rapporti per i diversi tipi di rischio, che sono sintonizzati sui rispettivi rischi per quanto riguarda la frequenza di pubblicazione e la cerchia dei destinatari e assicurano un'informazione completa, obiettiva e trasparente degli organi decisionali e di quelli addetti al monitoraggio. Se la situazione lo richiede, il responsabile del controllo dei rischi ha la facoltà di rivolgersi al consiglio d'amministrazione in qualunque momento. Il responsabile del controllo dei rischi presenta il proprio rapporto annuale al comitato di rischio una volta l'anno.

Il Risk Council controlla inoltre come funzione di controllo indipendente il profilo di rischio assunto dalla Banca. È composto dai membri del Consiglio direttivo della Banca nonché dai responsabili Gestione rischi credito, Controllo dei rischi, Tesoreria e Compliance e trimestralmente dal responsabile della Revisione interna. Questo organo valuta i rischi per tutta la Banca e discute o avvia le misure di gestione previste.

#### Funzione di Compliance

Il responsabile Compliance ha la facoltà di rivolgersi al consiglio d'amministrazione in qualunque momento. Inoltre, la funzione di Compliance riferisce una volta l'anno direttamente al consiglio d'amministrazione nell'ambito del resoconto sui rischi. Il responsabile Compliance presenta inoltre il proprio rapporto annuale al comitato di controllo una volta l'anno. Alla funzione di Compliance spetta il controllo dell'osservanza delle disposizioni rilevanti e deve fare immediatamente rapporto in caso di violazioni della compliance. Almeno una volta l'anno controlla inoltre il panorama normativo e l'inventario dei rischi per la compliance ed elabora il piano annuale di attività orientato ai rischi, che viene approvato dal consiglio d'amministrazione, incentrandolo sulla gestione dei rischi di compliance. Elabora proposte, svolge eventuali mansioni a posteriori di monitoraggio e di controllo su singole operazioni nonché di misure di gestione dei rischi indipendenti dai singoli casi, ad esempio la redazione di direttive nell'ambito dell'attuazione di nuovi atti o lo svolgimento di eventi formativi. Infine le spetta il compito di fornire una consulenza giuridica lungimirante nell'intento di evitare o ridurre al minimo i rischi e i pericoli individuati nei singoli casi, che derivano da prescrizioni giuridiche e normative. La consulenza giuridica è fornita nell'ambito degli obblighi vigenti di consultazione a priori prima di stipulare un'operazione o su richiesta.

Il consiglio d'amministrazione della Banca Migros SA è composto di sette membri. Dal 1° gennaio 2018 la presidenza spetta a Fabrice Zumbrennen, presidente della direzione generale della Federazione delle Cooperative Migros.

Per ogni membro del consiglio d'amministrazione sono riportate le seguenti informazioni: nome, formazione, nazionalità, anno di nascita, funzione, esperienza professionale e principali mandati. Le informazioni sui principali mandati si limitano a imprese, organizzazioni e fondazioni rilevanti, imprese collegate alla Banca Migros SA, funzioni permanenti in importanti gruppi d'interesse e mandati su incarico della Banca Migros SA. Nessun membro svolge una funzione ufficiale o riveste una carica politica. Salvo diversa indicazione, la data di riferimento è il 1° gennaio 2020.

#### Membri del Consiglio d'amministrazione

### Fabrice Zumbrunnen

Presidente del consiglio d'amministrazione  
Laurea in economia (Università di Neuchâtel)  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1969

#### Carriera

Dal 1° gennaio 2018 Fabrice Zumbrunnen è membro e presidente del consiglio d'amministrazione. Presiede il comitato del personale ed è membro del comitato di credito.

Ha cominciato la sua carriera professionale presso la Federazione delle Cooperative Migros di Neuchâtel-Friburgo, dove ha lavorato dapprima come responsabile delle vendite, poi come responsabile del marketing e della logistica, fino a quando, nel 2005, è stato nominato direttore. Nel 2012 è passato alla FCM, dove ha assunto la direzione del dipartimento Risorse umane, cultura, società e tempo libero. Fabrice Zumbrunnen è presidente della direzione generale della Federazione delle Cooperative Migros dal 1° gennaio 2018.

#### Principali mandati

- Federazione delle Cooperative Migros, presidente della direzione generale
- Hotelplan Holding SA, presidente del consiglio d'amministrazione
- Medbase AG, presidente del consiglio d'amministrazione
- Grandi Magazzini Globus SA, membro del consiglio d'amministrazione
- Migros Partecipazioni SA, presidente del consiglio d'amministrazione
- Denner SA, membro del consiglio d'amministrazione
- Digitec Galaxus SA, membro del consiglio d'amministrazione
- Migros Digital Solutions SA, presidente del consiglio d'amministrazione

### Jörg Zulauf

Vicepresidente del consiglio d'amministrazione  
Laurea in giurisprudenza (Università di Zurigo), avvocato  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1958

#### Carriera

Dal 2000 Jörg Zulauf è membro e vicepresidente del consiglio d'amministrazione nonché membro dei quattro comitati: comitato di verifica, comitato di credito, comitato di rischio e comitato del personale.

La sua carriera professionale è cominciata alla Roche. Dal 2000 Jörg Zulauf è vicepresidente della direzione generale e responsabile del dipartimento Finanze del gruppo Migros.

#### Principali mandati

- Federazione delle Cooperative Migros, vicepresidente della direzione generale
- Hotelplan Holding SA, vicepresidente del consiglio d'amministrazione
- Fondazione Centri linguistici e formativi, membro del consiglio di fondazione
- Esercizio Immobili SA, presidente del consiglio d'amministrazione
- Ex Libris SA, vicepresidente del consiglio d'amministrazione
- Grandi Magazzini Globus SA, vicepresidente del consiglio d'amministrazione
- Migros Partecipazioni SA, vicepresidente del consiglio d'amministrazione
- Cassa Pensioni Migros, presidente del consiglio di fondazione
- Fondazione d'investimento della Cassa Pensioni Migros, presidente del consiglio di fondazione
- M Casa SA, presidente del consiglio d'amministrazione
- M Vorsorge AG, presidente del consiglio d'amministrazione
- Stiftung Zusatzvorsorge der Migros-Gemeinschaft, presidente del consiglio di fondazione
- Migros Digital Solutions SA, membro del consiglio d'amministrazione

### Irene Billo-Riediker

Membro del consiglio d'amministrazione  
Economista FH (Scuola superiore di economia e amministrazione Zurigo)  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1970

**Carriera**

Irene Billo-Riediker è membro del consiglio d'amministrazione dal 2008 e rappresentante dei collaboratori della Banca Migros SA.

Dal 2010 dirige il dipartimento Gestione release e test. Irene Billo-Riediker lavora alla Banca Migros SA dal 1997, dopo essere stata impiegata in qualità di responsabile Import presso la Furness Shipping AG.

**Principali mandati**

Nessuno

**Dott. Peter Meier**

Membro del consiglio d'amministrazione  
Dottore in economia (Università di San Gallo)  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1952

**Carriera**

Peter Meier è dal 2012 membro indipendente del consiglio d'amministrazione e presidente del comitato di rischio.

Ha lavorato alla Banca cantonale di Zurigo prima come capo economista, poi come responsabile dell'Asset Management. Dal 1998 al 2001 è stato direttore della Swissca Portfoliomanagement AG. In seguito ha assunto una cattedra all'Università di Scienze Applicate Zurigo. I suoi ambiti di ricerca e didattici comprendono la teoria finanziaria e l'asset management, il risk management e gli investimenti alternativi.

**Principali mandati**

- Fondazione di previdenza per il personale di SV Group, membro del consiglio di fondazione
- Swissbroke Vorsorgestiftung, membro della commissione d'investimento
- Pensionskasse der Saurer-Unternehmungen, membro del comitato d'investimento
- Aargauische Pensionskasse, consulente per il comitato d'investimento
- Independent Capital Group, presidente del consiglio d'amministrazione
- CBL Asset Management, Riga, membro del consiglio d'amministrazione
- LLB Fund Services AG, Vaduz, membro del consiglio d'amministrazione

**Dott.ssa Isabel Stirnimann Schaller**

Membro del consiglio d'amministrazione  
Laurea in giurisprudenza (Università di San Gallo), avvocato  
Nazionalità svizzera e peruviana, anno di nascita 1969

**Carriera**

Isabel Stirnimann è dal 2012 membro indipendente del consiglio d'amministrazione e dal 1° gennaio 2016 presidente del comitato di verifica. Fino a metà 2018, Isabel Stirnimann è stata partner di Nobel & Hug Rechtsanwälte a Zurigo, da allora è indipendente. La sua attività si concentra sul diritto bancario e dei mercati finanziari nonché sul diritto societario e commerciale.

**Principali mandati**

- Fundación Educación, vicepresidente del consiglio di fondazione

**Bernhard Kobler**

Membro del consiglio d'amministrazione  
Advanced Management Programme (Insead) e laureato alla Swiss Banking School  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1957

**Carriera**

Bernhard Kobler è dal 1° gennaio 2017 membro indipendente del consiglio d'amministrazione e presidente del comitato di credito; dal 1° gennaio 2018 è anche membro del comitato di rischio.

Ha cominciato la sua carriera in UBS, che ha lasciato quando rivestiva la funzione di responsabile del settore Retail Banking della regione di Zurigo. Dal 1998 ha lavorato presso la Banca cantonale di Lucerna, dove è stato nominato CEO nel 2004. Nel 2015 e 2016 ha diretto l'area di mercato della Svizzera centrale di Bank Julius Bär & Co. AG.

#### Principali mandati

- St. Charles Hall Stiftung Paul und Gertrud Fischbacher-Labhardt, presidente del consiglio di fondazione
- Academia Engelberg, membro del consiglio di fondazione
- Verein der Freunde der Academia Engelberg, membro della presidenza
- GSW Gemeinnützige Stiftung für preisgünstigen Wohnraum Luzern, presidente del consiglio di fondazione
- B. Braun Medical AG, presidente del consiglio d'amministrazione
- TheGuide.city AG, membro del consiglio d'amministrazione

#### Michael Hobmeier

Membro del consiglio d'amministrazione  
 Laurea in ingegneria elettrotecnica (Politecnico di Zurigo) e in economia (Università di San Gallo)  
 Nazionalità svizzera, anno di nascita 1965

#### Carriera

Michael Hobmeier è dal 1° gennaio 2018 membro indipendente del consiglio d'amministrazione e membro del comitato di verifica.

Per dieci anni è stato partner di IBM Business Consulting Services e PwC. Dal 2003 ha lavorato per Valiant, dal 2005 come CEO della Valiant Bank e dal 2010 come CEO della Valiant Holding. Dal 2013 fornisce supporto attivo alle start-up in promettenti settori, tra cui fintech e high-tech, anche in veste di CIO di Verve Capital Partners AG.

#### Principali mandati

- Guardia aerea svizzera di soccorso (Rega), presidente della Fondazione Rega

### Attribuzione dei compiti nel Consiglio d'amministrazione

Nome	Funzione	Comitato di verifica	Comitato di credito	Comitato di rischio	Comitato del personale
Fabrice Zumbrunnen	Presidente (dal 2018)		Membro		Presidenza
Jörg Zulauf	Vicepresidente (dal 2000)	Membro	Membro	Membro	Membro
Irene Billo-Riediker	Membro come rappresentante del personale (dal 2008)				
Dott. Peter Meier	Membro indipendente (dal 2012)			Presidenza	
Dott.ssa Isabel Stirnimann	Membro indipendente (dal 2012)	Presidenza			
Bernhard Kobler	Membro indipendente (dal 2017)		Presidenza	Membro	
Michael Hobmeier	Membro indipendente (dal 2018)	Membro			

#### Retribuzione

Gli emolumenti dei membri indipendenti del consiglio d'amministrazione si compongono di tre elementi: un onorario fisso di base come membro del consiglio d'amministrazione, un onorario fisso aggiuntivo per l'attività



in un comitato e condizioni preferenziali su prodotti e servizi della Banca Migros SA, conformi alle condizioni di mercato. La Banca Migros SA può concedere a ogni membro del consiglio d'amministrazione crediti privati e prestiti secondo i criteri di valutazione consueti tra le banche. Gli emolumenti ai membri del consiglio d'amministrazione, ad eccezione delle condizioni preferenziali, sono pagati interamente in contanti.

I membri dipendenti del consiglio d'amministrazione non ricevono alcuna retribuzione. Soltanto la rappresentante del personale riceve un gettone fisso di presenza per le mansioni che deve svolgere al di fuori del consueto orario di lavoro.

L'andamento degli affari non ha un'influenza diretta sull'ammontare della retribuzione. Il comitato del personale del consiglio d'amministrazione stabilisce l'entità dei compensi basandosi su imprese simili e in modo tale da non costituire incentivi che possano portare a conflitti d'interesse con le mansioni da svolgere.

## Direzione generale

### Mansioni

La direzione generale è sottoposta al consiglio d'amministrazione. Alla direzione generale compete la conduzione delle attività operative della Banca Migros SA. Le sue mansioni e competenze generali sono:

- elaborazione della politica commerciale, del modello imprenditoriale, della strategia societaria, del piano degli investimenti, degli obiettivi annuali e dei preventivi
- esecuzione delle decisioni del consiglio d'amministrazione
- definizione della struttura organizzativa, emanazione di prescrizioni e definizione delle competenze nell'attività bancaria, fatte salve le competenze del consiglio d'amministrazione
- responsabilità della gestione della struttura del bilancio e della liquidità nonché della gestione operativa dei ricavi e dei rischi
- osservanza permanente delle disposizioni legali, normative, statutarie e regolamentari, in particolare costituzione e mantenimento di un'appropriata organizzazione per la compliance
- impostazione e manutenzione di appropriati processi interni, di un adeguato sistema di informazione del management e di un sistema di controllo interno nonché di un'adeguata infrastruttura tecnologica
- definizione delle competenze di credito
- decisione dei tassi d'interesse e delle commissioni per le operazioni attive e passive nonché per i restanti servizi
- rappresentanza della Banca verso l'esterno, pubbliche relazioni nell'interesse della Banca

### Organizzazione interna

La direzione generale si riunisce in base alle esigenze, di norma comunque ogni settimana e su convocazione del presidente della direzione generale o del suo sostituto. La direzione generale può deliberare se la maggioranza dei suoi membri è presente. Adotta le sue decisioni a maggioranza dei voti presenti.

Le decisioni possono essere adottate anche per via circolare se si tratta di questioni di routine o di notevole urgenza, nessun membro ha chiesto una discussione verbale e la maggioranza dei membri della direzione generale è reperibile.

Il consiglio d'amministrazione nomina un membro della direzione generale alla presidenza della direzione generale. Il presidente della direzione generale ha i compiti e i poteri seguenti:

- garantire le attività operative e svolgere gli affari
- informare il consiglio d'amministrazione di eventi straordinari
- preparare le istanze da sottoporre al consiglio d'amministrazione
- decidere le promozioni a livello di quadri e a livello base con firma
- partecipare alle sedute del consiglio d'amministrazione e dei suoi comitati

## Membri della direzione generale

Dal 1° gennaio 2017 la direzione generale della Banca Migros SA si compone di sei membri. Dispone di una vasta esperienza di economia bancaria e finanziaria. Per ogni membro della direzione generale sono riportate le seguenti informazioni: nome, formazione, nazionalità, anno di nascita, funzione, esperienza professionale e principali mandati. Le informazioni sui principali mandati si limitano a imprese, organizzazioni e fondazioni rilevanti, imprese collegate alla Banca Migros SA, funzioni permanenti in importanti gruppi d'interesse e mandati su incarico della Banca Migros SA. Nessun membro svolge una funzione ufficiale o riveste una carica politica.

#### Dott. Harald Nedwed

Presidente della direzione generale  
Laurea in scienze politiche (Università di Basilea)  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1959

#### Carriera

Harald Nedwed dirige la Banca dal 2003 in qualità di presidente della direzione generale. In precedenza è stato Chief Financial Officer della Banca e, contemporaneamente, responsabile della sede di Basilea. Lavora per la Banca Migros SA dal 1998. Prima di entrare alla Banca Migros SA ha lavorato presso diversi grandi istituti finanziari, tra l'altro nell'investment banking internazionale e come collaboratore della Facoltà di scienze economiche (Wirtschaftswissenschaftliches Zentrum, WWZ) dell'Università di Basilea.

#### Principali mandati

- Fondazione di previdenza della Banca Migros SA, presidente del consiglio di fondazione
- Fondazione di libero passaggio della Banca Migros SA, presidente del consiglio di fondazione
- Cassa Pensioni Migros, membro del consiglio di fondazione
- Fondazione d'investimento della Cassa Pensioni Migros, membro del consiglio di fondazione
- Fondazione d'investimento della Cassa Pensioni Migros Immobili, membro del consiglio di fondazione
- Aduno Holding SA, membro del consiglio d'amministrazione
- Viseca Card Services SA, membro del consiglio d'amministrazione
- Banca di obbligazioni fondiarie degli Istituti ipotecari svizzeri SA, membro del consiglio d'amministrazione

#### Stephan Wick

Membro della direzione generale  
Laurea in informatica aziendale (Università di Zurigo)  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1965

#### Carriera

Sin dalla sua entrata alla Banca Migros SA nel 2004, Stephan Wick è membro della direzione generale con la responsabilità dell'IT e della logistica della Banca. È sostituto del presidente della direzione generale dal 1° settembre 2007. In passato ha lavorato per cinque anni come sviluppatore di software e responsabile di progetto presso la Borsa svizzera e, dal 1999, ha creato il Business Competence Center Operations presso il Credit Suisse. È stato, tra l'altro, responsabile della direzione del business project di una nuova banca di operazioni in titoli da costituire a livello di gruppo (programma SEC2000).

#### Principali mandati

Nessuno

#### Markus Maag

Membro della direzione generale  
Diploma di esperto federale di banca  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1966

#### Carriera

Markus Maag è membro della direzione generale dal 2010 e dal 2017 dirige il settore Clienti privati; dal 2010 al 2016 è stato responsabile del Premium Banking. In passato ha lavorato per la regione della Svizzera orientale, prima come responsabile del Premium Banking, poi come responsabile di regione. Markus Maag lavora per la Banca Migros SA dal 2004. In precedenza è stato impiegato per molti anni della Banca cantonale di Turgovia.

#### Principali mandati

- Fondazione di previdenza della Banca Migros SA, membro del consiglio di fondazione
- Fondazione di libero passaggio della Banca Migros SA, membro del consiglio di fondazione

### Rolf Knöpfel

Membro della direzione generale  
Executive MBA (FH Kalaidos) e diploma federale di informatica per le aziende (IFA)  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1972

#### Carriera

Rolf Knöpfel è membro della direzione generale dal 1° gennaio 2017 e dirige il settore Innovazione e marketing. In precedenza operava per il settore della logistica, prima come responsabile della gestione dei processi, poi come responsabile dei progetti strategici, infine come responsabile del Business Development. È specializzato nello sviluppo di prodotti, servizi, processi, unità organizzative, applicazioni e servizi di business intelligence. Rolf Knöpfel lavora per la Banca Migros SA dal 2002. In precedenza è stato impiegato per alcuni anni della società di servizi per la navigazione aerea Skyguide, da ultimo come responsabile della gestione delle informazioni.

#### Principali mandati

Nessuno

### Andreas Schindler

Membro della direzione generale  
Diploma federale di revisione dei conti  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1971

#### Carriera

Andreas Schindler è membro della direzione generale dal 1° gennaio 2017 e dirige il settore Risk management e finanze. In precedenza ha diretto la Revisione interna. Andreas Schindler è alla Banca Migros SA dal 2011. In passato ha lavorato, tra l'altro, alla Banca cantonale di Zugo come responsabile della Revisione interna e presso la Aduno Holding in qualità di responsabile Compliance e del controllo dei rischi.

#### Principali mandati

- Esisuisse, membro del comitato direttivo
- CSL Immobilien AG, Zurigo, membro del consiglio d'amministrazione

### Bernd Geisenberger

Membro della direzione generale  
Laurea in economia e commercio  
Nazionalità tedesca, anno di nascita 1974

#### Carriera

Dal 1° settembre 2018 Bernd Geisenberger è membro del Consiglio direttivo, dirige il segmento Clientela aziendale. È giunto alla Banca Migros SA dalla società di consulenza zurighese specializzata in fusioni e acquisizioni Proventis Partners, dove lavorava in qualità di managing partner e membro del consiglio d'amministrazione. In precedenza ha lavorato per la Commerzbank per oltre 20 anni ricoprendo diverse funzioni, da ultimo come responsabile del settore PMI svizzere.

#### Principali mandati

- CSL Immobilien AG, Zurigo, presidente del Consiglio d'amministrazione

## Membri della direzione generale

Nome	Anno di nascita	Nazionalità	Funzione / Ambito di competenza	Entrata nella direzione generale
Dott. Harald Nedwed	1959	CH	Presidente della direzione generale (CEO)	1.9.2003
Stephan Wick	1965	CH	Membro della direzione generale (sostituto del CEO) Dall'1.11.2004 responsabile del dipartimento Logistica	1.11.2004
Markus Maag	1966	CH	Membro della direzione generale Dall'1.1.2017 responsabile Clienti privati	1.10.2010
Rolf Knöpfel	1972	CH	Membro della direzione generale Dall'1.1.2017 responsabile Innovazione e marketing	1.1.2017
Andreas Schindler	1971	CH	Membro della direzione generale Dall'1.1.2017 responsabile Risk management e finanze	1.1.2017
Bernd Geisenberger	1974	D	Membro della direzione generale Dall'1.9.2018 responsabile Clientela aziendale	1.9.2018

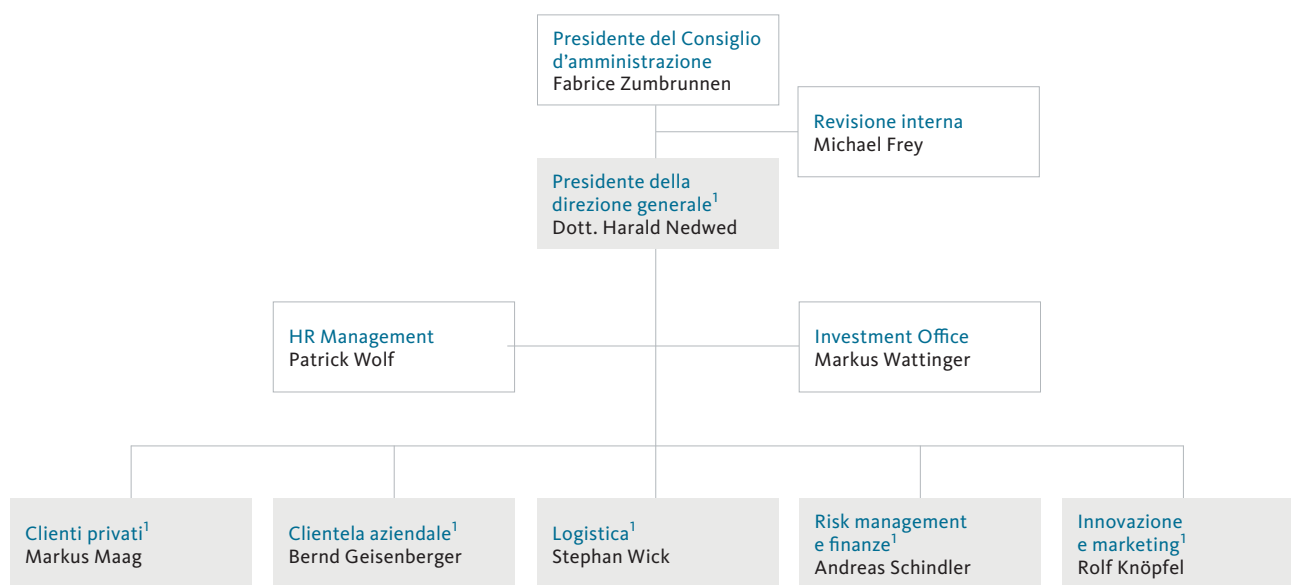
### Retribuzioni

L'indennizzo dei membri del Consiglio direttivo è formato da tre componenti: salario di base fisso (comprese le spese forfettarie), indennità di mobilità e condizioni preferenziali sui prodotti e servizi della Banca Migros. Non vengono corrisposte indennità variabili (bonus). La Banca Migros SA può concedere a ogni membro della direzione generale crediti privati e prestiti secondo i criteri di valutazione consueti tra le banche. I membri della direzione generale e i loro familiari ricevono sui prodotti bancari della Banca Migros le condizioni preferenziali vigenti per tutti i collaboratori della Banca Migros e conformi al mercato. Le retribuzioni, ad eccezione delle condizioni preferenziali, sono pagate interamente in contanti.

Gli obiettivi di performance possono contenere obiettivi personali nonché obiettivi specifici della Banca e dei settori, considerando la funzione del membro della direzione generale.

Il comitato del personale del consiglio d'amministrazione verifica e decide ogni anno, a sua debita discrezione, l'ammontare della retribuzione fissa dei membri della direzione generale per l'esercizio successivo. I membri della direzione generale non sono presenti quando vengono discussi i punti all'ordine del giorno concernenti le retribuzioni da versare alla direzione generale. Il presidente della direzione generale viene interpellato dal comitato del personale in particolare sulle retribuzioni da versare ai membri della direzione generale. Ha voto consultivo e sottopone al comitato una proposta.

### Struttura societaria (dall'1.1.2020)



<sup>1</sup> membro della direzione generale

### Organo di revisione

PricewaterhouseCoopers SA di Zurigo (prima Revisuisse Price Waterhouse SA) è l'organo di revisione della Banca Migros SA dal 1999. Viene nominato dall'assemblea generale per un anno. Dal 2017 il revisore responsabile è Hugo Schürmann. I costi della revisione contabile e di vigilanza nell'esercizio di riferimento 2019 ammontano a CHF 562'000. Inoltre, la società di revisione ha fatturato altri onorari per consulenze fiscali e ulteriori servizi affini all'audit per un importo di CHF 108'000.

### Strumenti di informazione della revisione esterna

I rapporti dell'organo di revisione sono esaminati dal comitato di verifica del consiglio d'amministrazione e posti a conoscenza dell'intero consiglio d'amministrazione. Il revisore responsabile è in linea di massima presente quando sono trattati i rapporti in seno al consiglio d'amministrazione o nel comitato di verifica che valuta inoltre ogni anno la stima dei rischi e la conseguente pianificazione dell'audit dell'organo di revisione e ne discute in presenza del revisore responsabile. Il comitato di verifica discute regolarmente con il revisore responsabile l'appropriatezza dei sistemi di controllo interni tenendo conto del profilo di rischio della Banca nonché del rapporto completo sulla verifica dei conti annuali a cura dell'organo di revisione e del rapporto sull'audit prudenziale di base.

In base ai rapporti e alle riunioni congiunte con il revisore responsabile, il comitato di verifica valuta la prestazione e l'onorario dell'organo di revisione e si accerta della sua indipendenza. La società di audit e la Revisione interna hanno accesso diretto in qualunque momento al comitato di verifica.

### Orientamento strategico ai rischi e profilo di rischio

Così come altre banche o istituti finanziari, anche la Banca Migros SA è chiamata ad affrontare diversi rischi. La gestione dei rischi di credito, di mercato e operativi è considerata una delle mansioni principali della direzione generale. La gestione dei rischi è basata sulla politica dei rischi elaborata dal Consiglio d'amministrazione e verificata anche nel corso dell'esercizio. Indicazioni generali sul processo di gestione del rischio e sull'orientamento strategico ai rischi sono contenute nelle spiegazioni sulla gestione dei rischi del rapporto annuale 2019, alle pagine 15-19.