

Corporate Governance

Valido dal 1° gennaio 2021

Principali eventi dell'esercizio finanziario in corso:

- Il Consiglio d'amministrazione della Banca Migros ha nominato Manuel Kunzelmann alla carica di Presidente della direzione generale (CEO) con effetto dal 1° maggio 2020. Succede a Harald Nedwed, che è andato in pensione a fine aprile 2020.
- Markus Maag, membro della Direzione generale e responsabile Clienti privati dell'intera banca, ha deciso nell'anno in esame di dimettersi dalla Direzione generale il 1° aprile 2021 e di assumere la direzione del segmento Clienti privati della regione di Zurigo.

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 (Valido dall'1.1.2021)

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

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 68 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 a pagina 26 dell'allegato al conto annuale 2020. La Banca Migros SA non ha partecipazioni incrociate.

Consiglio di amministrazione

Il Consiglio di amministrazione della Banca Migros SA è composto da sette persone (incl. una rappresentante dei collaboratori della Banca Migros). Ai sensi della Legge sulle banche, i membri del Consiglio di amministrazione non svolgono funzioni esecutive in seno alla Direzione generale e non sono nemmeno mai stati membri della Direzione generale della Banca Migros SA. Quattro dei sette membri del Consiglio di 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 di amministrazione che rimangono in carica due anni e hanno la possibilità di essere rieletti. La durata del mandato dei membri esterni e indipendenti del Consiglio di amministrazione è limitata a 16 anni, con un limite d'età di 70 anni. Il Consiglio di amministrazione si autocostruisce ed elegge il presidente e il vicepresidente. La costituzione del Consiglio di amministrazione avviene alla prima seduta successiva alla nomina.

Al Consiglio di amministrazione competono l'alta direzione, la vigilanza e il controllo sulla gestione 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, del concetto quadro della gestione dei rischi e della politica dei rischi
- definizione dell'organizzazione e del controllo interno
- impostazione della contabilità, del controllo finanziario e della pianificazione finanziaria
- nomina e revoca dei membri dei comitati, del presidente e degli altri membri della Direzione generale e del responsabile Revisione interna
- approvazione del preventivo di bilancio e del conto economico nonché del piano degli investimenti
- approvazione dei conti annuali e del conto semestrale (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 revisione

Organizzazione interna e disciplinamento delle competenze

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

La suddivisione dei compiti all'interno del Consiglio di amministrazione e nei comitati è esposta nella tabella a pagina 49 del rapporto annuale 2019. Il Consiglio di amministrazione costituisce quattro comitati permanenti: comitato di verifica, comitato di credito, comitato di rischio e comitato del personale. I comitati del Consiglio di 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 di amministrazione e, in occasione delle sedute del Consiglio di 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 Revisione interna nonché le competenze specifiche del comitato del personale relativamente all'approvazione di retribuzioni e contratti stipulati secondo il diritto del lavoro, i comitati non hanno competenze decisionali esclusive. La responsabilità complessiva delle mansioni e delle competenze delegate ai comitati rimane fondamentalmente del Consiglio di amministrazione. I comitati hanno piuttosto il compito di preparare gli affari che rientrano nel loro ambito di cui è chiamato a occuparsi il Consiglio di amministrazione e, in occasione delle sedute del Consiglio di amministrazione, riferire in materia e formulare raccomandazioni. Le decisioni sono quindi adottate dal Consiglio di amministrazione come organo unico. I comitati informano immediatamente l'intero Consiglio di 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 Compliance e della Revisione interna e si accerta che le lacune individuate dagli organi di revisione siano eliminate. Formula raccomandazioni nei confronti del Consiglio di amministrazione in merito alle chiusure dei conti che è tenuto ad approvare. Per adempiere le proprie mansioni il comitato di verifica incontra regolarmente il revisore capo della dell'ufficio di revisione/della società di revisione e il responsabile Revisione interna nonché i rappresentanti della Direzione generale e almeno una volta l'anno il responsabile Compliance. Il comitato di verifica approva la retribuzione del responsabile 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 dei rischi 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. A tal fine vaglia 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 del concetto quadro per la gestione dei rischi a livello della Banca e sottopone le relative raccomandazioni al Consiglio di 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 Compliance e il responsabile Controllo rischi.

Comitato di credito

Il comitato di credito è composto da:

- Bernhard Kobler, presidente
- Jörg Zulauf, membro
- Fabrice Zumbrunnen, 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 della Direzione generale (comitato di credito

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, calcoli di sopportabilità, sistemi di rating e valutazioni immobiliari, e presenta le opportune raccomandazioni al Consiglio di amministrazione. Inoltre valuta e stima l'andamento del portafoglio crediti della Banca, in particolare le operazioni al di fuori delle direttive di credito (le cosiddette exception to policy), dei maggiori debitori / gruppi di debitori, degli impegni in sofferenza e delle rettifiche di valore appositamente costituite nonché delle 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 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 di amministrazione nell'adempimento delle sue mansioni nell'ambito della politica del personale (pianificazione del personale, retribuzioni, nomine). Approva determinati compensi e coadiuva il Consiglio di 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 di amministrazione o da rieleggere da parte dell'Assemblea generale e prepara la selezione in base a questi criteri. Il comitato del personale valuta, insieme al presidente della Direzione generale, i candidati proposti a membri della Direzione generale e della Direzione su cui il Consiglio di 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 stipulati secondo il diritto del lavoro con i membri del Consiglio di amministrazione.

Strumenti di informazione e di 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 di amministrazione per adempiere l'obbligo di vigilanza e verificare le competenze delegate alla Direzione generale. Il Consiglio di 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 di amministrazione sono inoltre sottoposti per visione i verbali delle riunioni della Direzione generale.

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

I sistemi e i metodi utilizzati sono descritti nella parte dedicata alla gestione dei rischi nella sezione finanziaria del rapporto annuale 2020, alle pagine 17-21.

Revisione interna

La Revisione interna è diretta da Michael Frey e a fine 2020 conta 13 collaboratori. Essa è direttamente sotto il controllo del comitato di verifica del Consiglio di amministrazione e ha il diritto incondizionato di consultazione, di informazione e di revisione.

La Revisione interna assiste il Consiglio di 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 dalla Direzione generale redige le relazioni su base indipendente e valuta in modo adeguato e regolare l'intera attività opera-

tiva della Banca. Ogni anno la Revisione interna sottopone al comitato di verifica gli obiettivi del programma di revisione e lo fa approvare al Consiglio di amministrazione. Almeno una volta all'anno esegue una valutazione completa dei rischi della Banca. La Revisione interna riferisce ogni trimestre al Consiglio di amministrazione in merito alle verifiche effettuate e alle altre attività e informa sullo stato di attuazione delle raccomandazioni della Revisione interna e dell'ufficio di revisione/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 di amministrazione. Il comitato di verifica del Consiglio di amministrazione controlla le attività della Revisione interna. La Revisione interna scambia costantemente informazioni con l'ufficio di revisione/la società di revisione in merito alla valutazione e alla situazione dei rischi. Le prestazioni di verifica 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 di revisione interna (ASRI).

Funzione Controllo rischi

Al Controllo 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 di amministrazione. Il Controllo 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 rischi riferisce, nell'ambito del resoconto integrato sui rischi, ogni mese al Risk Council e una volta al trimestre al Consiglio di 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 singoli tipi di rischio, che sono sintonizzati sui rispettivi rischi per quanto riguarda la frequenza di comparsa 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 Controllo rischi ha la facoltà di rivolgersi al Consiglio di amministrazione in qualunque momento. Il responsabile Controllo rischi presenta il proprio rapporto annuale al comitato di rischio una volta l'anno.

Funzione Compliance

Il responsabile Compliance ha la facoltà di rivolgersi al Consiglio di amministrazione in qualunque momento. Riferisce una volta l'anno direttamente al Consiglio di amministrazione nell'ambito del resoconto sui rischi e presenta inoltre il proprio rapporto annuale al comitato di rischio una volta l'anno. Alla funzione Compliance spetta il controllo dell'osservanza delle disposizioni rilevanti e deve fare immediatamente rapporto in caso di violazioni. La Compliance 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. Almeno una volta l'anno la funzione Compliance 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 di amministrazione. Oltre a ciò, alla Compliance spetta il compito di fornire una consulenza lungimirante nell'intento di evitare o ridurre al minimo i rischi e i pericoli individuati che derivano da prescrizioni giuridiche e normative nuove o esistenti..

Il Consiglio di amministrazione della Banca Migros SA è composto da sette membri. Dal 1° gennaio 2018 la presidenza spetta a Fabrice Zumbrunnen, presidente della Direzione generale della Federazione delle Cooperative Migros.

Per ogni membro del Consiglio di amministrazione sono riportate di seguito 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 2021.

Membri del Consiglio di amministrazione

Fabrice Zumbrunnen

Presidente del Consiglio di 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 di 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 capo 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 Management SA, presidente del Consiglio di amministrazione
- Medbase AG, presidente del Consiglio di amministrazione
- Migros Partecipazioni SA, presidente del Consiglio di amministrazione
- Denner SA, membro del Consiglio di amministrazione
- Digitec Galaxus SA, membro del Consiglio di amministrazione
- Migros Digital Solutions SA, presidente del Consiglio di amministrazione

Jörg Zulauf

Vicepresidente del Consiglio di 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 di amministrazione nonché membro di tutti e quattro i 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 Management SA, vicepresidente del Consiglio di amministrazione
- Ex Libris SA, vicepresidente del Consiglio di amministrazione
- Migros Partecipazioni SA, vicepresidente del Consiglio di 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
- Fondazione previdenza complementare della Comunità Migros, presidente del Consiglio di fondazione
- Migros Digital Solutions SA, membro del Consiglio di amministrazione

Irene Billo-Riediker

Membro del Consiglio di amministrazione
Economista aziendale SUP (Scuola superiore di economia e amministrazione Zurigo)
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1970

Carriera

Irene Billo-Riediker è membro del Consiglio di 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 di amministrazione
Dottorato in economia (Università di San Gallo)
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1952

Carriera

Peter Meier è dal 2012 membro indipendente del Consiglio di 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 di 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
- CBL Asset Management, Riga, membro del Consiglio di amministrazione
- LLB Fund Services AG, Vaduz, membro del Consiglio di amministrazione

Dott.ssa Isabel Stirnimann Schaller

Membro del Consiglio di amministrazione
Dottorato 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 di amministrazione e membro del comitato di verifica, 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 di amministrazione
Advanced Management Programme (Insead) e studi alla Swiss Banking School
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1957

Carriera

Bernhard Kobler è dal 1° gennaio 2017 membro indipendente del Consiglio di 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 SA, 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 della Banca Julius Bär & Co. AG.

Principali mandati

- St. Charles Hall Stiftung Paul und Gertrud Fischbacher-Labhardt, presidente del Consiglio di fondazione
- GSW Gemeinnützige Stiftung für preisgünstigen Wohnraum Luzern, presidente del Consiglio di fondazione
- B. Braun Medical AG, presidente del Consiglio di amministrazione

Michael Hobmeier

Membro del Consiglio di amministrazione

Diploma di e laurea 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 di 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 di 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 dei collaboratori (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 di amministrazione si compongono di tre elementi: un onorario fisso di base come membro del Consiglio di 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 di amministrazione crediti privati e prestiti secondo i criteri di valutazione consueti tra le banche. Gli emolumenti ai membri del Consiglio di amministrazione, ad eccezione delle condizioni preferenziali, sono pagati interamente in contanti.

I membri dipendenti del Consiglio di amministrazione non ricevono alcuna retribuzione. Soltanto la rappresentante dei collaboratori 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 di 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 di amministrazione. Alla Direzione generale compete la conduzione delle attività operative della Banca Migros SA. Le sue mansioni e competenze principali sono:

- elaborazione della politica commerciale, del modello imprenditoriale, della strategia societaria, della pianificazione degli investimenti, degli obiettivi annuali e dei preventivi
- esecuzione delle decisioni del Consiglio di amministrazione
- definizione della struttura organizzativa, emanazione di prescrizioni e definizione delle competenze nell'attività bancaria, fatte salve le competenze del Consiglio di amministrazione
- guida gestione della struttura del bilancio e liquidità nonché della controllo operativo 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 mantenimento di appropriati processi interni, di un adeguato sistema di informazione del management e di un sistema di controllo interno nonché di un'ideale 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 delibere di notevole urgenza, nessun membro ha chiesto una discussione verbale e la maggioranza dei membri della Direzione generale è reperibile.

Il Consiglio di 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 correnti e svolgere gli affari
- informare il Consiglio di amministrazione di eventi straordinari
- preparare le istanze da sottoporre al Consiglio di amministrazione
- decidere le nomine a livello di quadri e base con firma
- partecipare alle sedute del Consiglio di 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. La Direzione generale dispone di una vasta esperienza di economia bancaria e finanziaria. Per ogni membro della Direzione generale sono riportate di seguito 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.

Manuel Kunzelmann

Presidente della Direzione generale (CEO)

Exec. Master of Business Administration UZH, diploma in economia aziendale SUP, Master of Advanced Studies FHO in Business Information Management

Nazionalità svizzera, anno di nascita 1974

Carriera

Manuel Kunzelmann dirige l'azienda dal 1° maggio 2020 in qualità di presidente della Direzione generale. In precedenza, dal 2009, ha ricoperto diverse funzioni dirigenziali nell'ambito della Banca cantonale di Basilea Campagna, più recentemente in qualità di membro della Direzione generale e responsabile della divisione Strategia e mercati. Prima ancora ha lavorato per dieci anni per UBS SA ricoprendo diverse funzioni direttive.

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
- Aduno Holding SA, membro del Consiglio di amministrazione
- Viseca Card Services SA, membro del Consiglio di amministrazione

Stephan Wick

Membro della Direzione generale (COO & CIO)

Laurea in economia pubblica e diploma di informatica di gestione (Università di Zurigo)

Nazionalità svizzera, anno di nascita 1965

Carriera

Sin dalla sua entrata nella 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 progetto Business di una nuova banca per transazioni in titoli da costituire a livello di gruppo (programma SEC2000).

Principali mandati

Nessuno

Markus Maag

Membro della Direzione generale

Diploma federale di specialista in economia bancaria

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 Premium Banking. In passato ha lavorato per la regione della Svizzera orientale, prima come responsabile 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
- Cassa pensioni Migros, membro del Consiglio di fondazione
- Fondazione d'investimento della Cassa pensioni Migros, membro del Consiglio di fondazione

Rolf Knöpfel

Membro della Direzione generale
Executive Master of Business Administration, FH Kalaidos
Diploma di informatica di gestione, 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 Logistica, prima come responsabile Gestione processi, poi come responsabile Progetti strategici, infine come responsabile Business Development. È specializzato nella commercializzazione e nello sviluppo di prodotti e servizi nonché dei rispettivi processi, 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 di sicurezza aerea Skyguide, da ultimo come responsabile Gestione delle informazioni.

Principali mandati

Nessuno

Andreas Schindler

Membro della Direzione generale (CRO & CFO)
Diploma federale di revisore contabile, Diploma of Advanced Studies in Banking (Università di Berna)
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 è stato responsabile 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 Revisione interna e presso la Aduno Holding in qualità di responsabile Compliance e controllo dei rischi.

Principali mandati

- Esisuisse, membro del Comitato direttivo
- CSL Immobilien AG, Zurigo, membro del Consiglio di amministrazione
- Banca di obbligazioni fondiarie degli istituti ipotecari svizzeri SA, membro del Consiglio di amministrazione

Bernd Geisenberger

Membro della Direzione generale
Diploma di impiegato di commercio
Nazionalità tedesca, anno di nascita 1974

Carriera

Dal 1° settembre 2018 Bernd Geisenberger è membro della Direzione generale e dirige il segmento Clientela aziendale. È giunto alla Banca Migros SA da una società di consulenza zurighese specializzata in fusioni e acquisizioni, dove lavorava in qualità di managing partner e consigliere di amministrazione. In precedenza ha lavorato per una grande banca tedesca per oltre 20 anni ricoprendo diverse funzioni, da ultimo come responsabile del settore PMI svizzere.

Principali mandati

- CSL Immobilien AG, Zurigo, presidente del Consiglio di amministrazione

Membri della Direzione generale

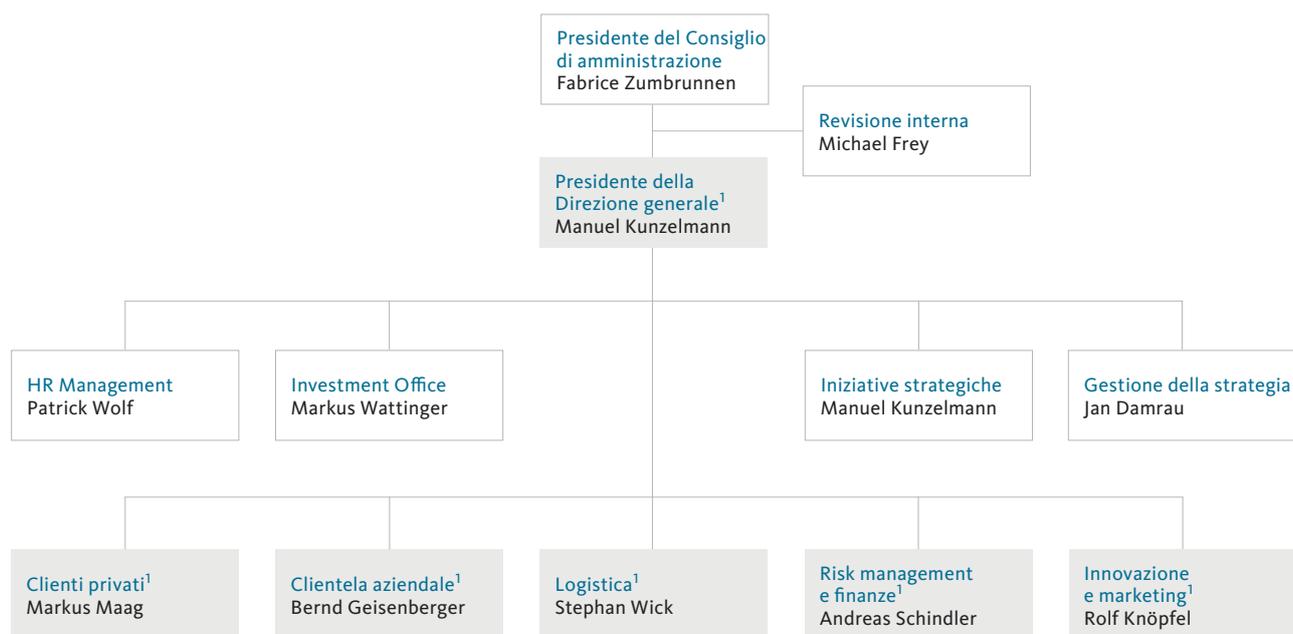
Nome	Anno di nascita	Nazionalità	Funzione / Ambito di competenza	Entrata nella Direzione generale
Manuel Kunzelmann	1974	CH	Presidente della Direzione generale (CEO)	1.5.2020
Stephan Wick	1965	CH	Membro della Direzione generale (sostituto del CEO) Dal 1.11.2004 responsabile Logistica	1.11.2004
Markus Maag	1966	CH	Membro della Direzione generale Dal 1.1.2017 responsabile Clienti privati	1.10.2010
Rolf Knöpfel	1972	CH	Membro della Direzione generale Dal 1.1.2017 responsabile Innovazione e marketing	1.1.2017
Andreas Schindler	1971	CH	Membro della Direzione generale Dal 1.1.2017 responsabile Risk management e finanze	1.1.2017
Bernd Geisenberger	1974	D	Membro della Direzione generale Dal 1.9.2018 responsabile Clientela aziendale	1.9.2018

Retribuzioni

La retribuzione dei membri della Direzione generale si compone di tre elementi: 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 le loro parti correlate 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.

Il comitato del personale del Consiglio di 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 nella discussione sulle retribuzioni da versare ai membri della Direzione generale. Ha voto consultivo e sottopone al comitato una proposta.

Struttura societaria (dall'1.1.2021)



¹ membro della Direzione generale

Ufficio di revisione/Società di revisione

PricewaterhouseCoopers SA di Zurigo (prima Revisuisse Price Waterhouse SA) è l'ufficio di revisione/la società di revisione della Banca Migros SA dal 1999. Viene nominato dall'Assemblea generale per un anno. Dal 2017 il capo revisore è Hugo Schürmann. I costi della revisione contabile e di vigilanza nell'esercizio di riferimento 2020 ammontano a CHF 571'000. Inoltre, l'ufficio di revisione/la società di revisione ha fatturato altri onorari per consulenze fiscali e ulteriori servizi affini all'audit per un importo di CHF 158'000.

Strumenti di informazione dell'ufficio di revisione/della società di revisione

I rapporti dell'ufficio di revisione/della società di revisione sono esaminati dal comitato di verifica del Consiglio di amministrazione e posti a conoscenza dell'intero Consiglio di amministrazione. Il capo revisore è in linea di massima presente quando sono trattati i rapporti in seno al Consiglio di amministrazione o nel comitato di verifica che valuta inoltre ogni anno la stima dei rischi e la conseguente pianificazione dell'audit dell'ufficio di revisione/della società di revisione e ne discute in presenza del capo revisore. Il comitato di verifica discute regolarmente con il capo revisore 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'ufficio di revisione/della società di revisione e del rapporto sulla verifica di base in materia di vigilanza.

In base ai rapporti e alle riunioni congiunte con il capo revisore, il comitato di verifica valuta la prestazione e l'onorario dell'ufficio di revisione/della società di revisione e si accerta della sua indipendenza. La società di revisione 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 di amministrazione e verificata anche nel corso dell'esercizio. Indicazioni generali sul processo di gestione dei rischi e sull'orientamento strategico ai rischi sono contenute nelle spiegazioni sulla gestione dei rischi del rapporto annuale 2020, alle pagine 17-21.