



Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Corporate Governance Overview

Milano, marzo 2023

Empowering
Communities to Progress. |  **UniCredit**

Corporate Governance Overview

Indice

- 1 ***Governance framework***
- 2 **Azionariato**
- 3 **Struttura organizzativa e di *governance***
- 4 **Assemblee**
- 5 **Consiglio di Amministrazione**
- 6 **Comitati consiliari**
- 7 **Composizione del Consiglio di Amministrazione**
- 8 **La *governance* degli aspetti ESG**
- 9 **Ruolo del Consiglio di Amministrazione**
- 10 **Processo di *Succession Planning***
- 11 **Processo di *self-assessment***
- 12 **Sistema dei Controlli Interni**
- 13 **Parti correlate e soggetti collegati**
- 14 **Collegio Sindacale**
- 15 ***Disclaimer***



Corporate Governance Overview

Governance framework



- **corporate governance** conforme alla normativa vigente e alle raccomandazioni del Codice di *Corporate Governance* italiano, *soft law* che indica standard di *corporate governance* e *best practice* alle società quotate in Italia, da applicare secondo il principio del *comply or explain*
- costante revisione del nostro sistema di governance, volta a rafforzare e allineare la governance della Società alle *best practice nazionali e internazionali*



Principali componenti della nostra *governance*

- Statuto Sociale, Regolamento assembleare, Regolamento degli Organi Aziendali e dei Comitati
- Politica di Gruppo in materia di remunerazione
- *Group Managerial Golden Rules*

2018

- Febbraio - aprile, **riduzione della dimensione** del Consiglio di Amministrazione **a 15** e del **numero dei Vice Presidenti a 1**; **limite massimo di 3 mandati**

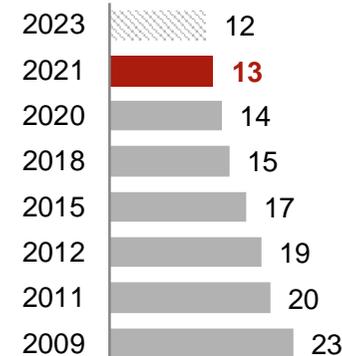
2021

- Marzo - aprile
 - **rafforzata l'adeguatezza collettiva dell'organo** attraverso (i) un'ampia **copertura dei servizi finanziari**, (ii) **esperienza in mercati e aree geografiche internazionali**, (iii) **vasta esperienza in ambito industriale e digitale**, (iv) **diversità rafforzata**
 - **riduzione della dimensione** del Consiglio di Amministrazione **a 13**

2023

- Febbraio, proposta del Consiglio all'Assemblea di riduzione della dimensione del Consiglio di Amministrazione a 12

Numero degli Amministratori di UniCredit



Corporate Governance Overview

Azionariato

Maggiori azionisti (>3%)⁽¹⁾

Azionisti	Quota % sul capitale sociale
1. BlackRock Group	5,921% ⁽²⁾
2. Allianz SE Group	3,587%

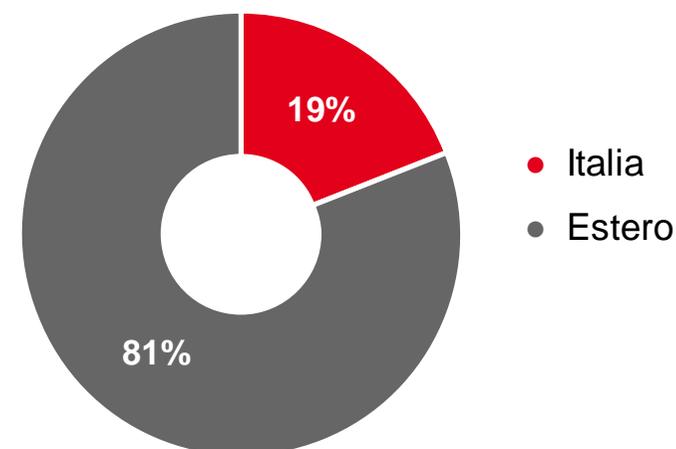
(1) La tabella riporta le informazioni comunicate dagli Azionisti ai sensi dell'articolo 120 del TUF a seguito dell'aggiornamento reso noto sul sito Consob in data 9 febbraio 2023. Le percentuali sono calcolate sul numero di azioni rappresentative del capitale sociale, come sotto riportato, che tiene conto dell'aumento di capitale gratuito iscritto in data 27 febbraio 2023

(2) a titolo di gestione non discrezionale del risparmio

Capitale sociale

Azioni ordinarie	1.940.777.908
------------------	---------------

Composizione geografica al 31 dicembre 2022



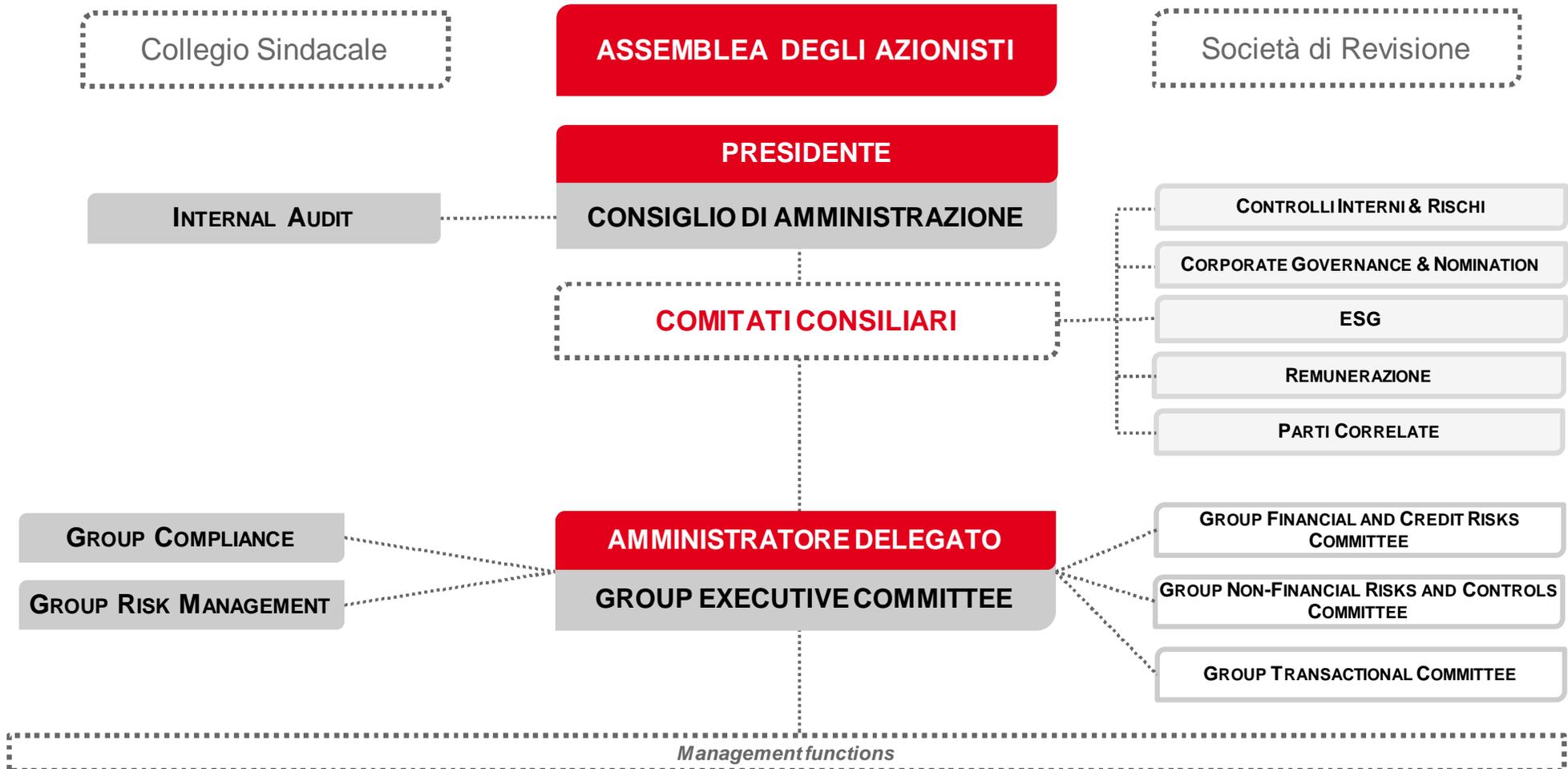
Ulteriori informazioni

Patti parasociali: **NO**

Azionisti di controllo: **NO**



Struttura organizzativa e di governance



Corporate Governance Overview

Assemblea



DIRITTO DI VOTO

Ordinaria

- approvazione del bilancio, distribuzione degli utili
- nomina Amministratori, Sindaci e conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti ad una società di revisione, stabilendone i compensi
- approvazione politiche e prassi di remunerazione e incentivazione
- criteri per la determinazione del compenso da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica

Straordinaria

- modificazioni dello Statuto sociale
- operazioni di aumento del capitale sociale
- fusioni e scissioni
- nomina, sostituzione e poteri dei liquidatori

Quorum deliberativo

a maggioranza assoluta
[più elevato solo per l'approvazione di un rapporto componente variabile / fissa della remunerazione individuale del personale superiore a quello di 1:1]

Quorum deliberativo

almeno i due terzi del capitale rappresentato

Ogni azione ordinaria attribuisce il diritto ad un voto

Avviso di convocazione e proposte del Consiglio – disponibili al più tardi 30 giorni prima della data dell'AGM (40 giorni in caso di rinnovo degli organi sociali)

Esito analitico delle votazioni

Calendario finanziario disponibile al più tardi dal 30 gennaio



Corporate Governance Overview

Consiglio di Amministrazione



Corporate Governance Overview

Consiglio di Amministrazione

1 2 3 4

PIETRO CARLO PADOAN



Nato a Roma (Italia)
il 19 gennaio 1950

Incarichi in altre società quotate o
di rilevanti dimensioni:

Nessuno

Presidente

Data di prima nomina
ottobre 2020

Indipendente ai sensi
del Codice, TUB e TUF

Non esecutivo

% di partecipazione **100**

MODALITÀ DI SOSTITUZIONE DEL PRESIDENTE

In caso di assenza o impedimento, il Presidente viene sostituito dal Vice Presidente Vicario. In caso di assenza o impedimento sia del Presidente che del Vice Presidente Vicario, presiede l'Amministratore più anziano di età

LAMBERTO ANDREOTTI



Nato a Roma (Italia)
il 6 luglio 1950

Incarichi in altre società quotate o
di rilevanti dimensioni:

▪ **Amministratore di Corteva
Agriscience**

Vice Presidente Vicario

Data di prima nomina
aprile 2018

Indipendente ai sensi
del Codice, TUB e TUF

Non esecutivo

% di partecipazione **89**

**Presidente del Comitato
Corporate Governance &
Nomination**

Ruolo del Presidente

- promuove l'effettivo funzionamento del sistema di governo societario, anche per gli aspetti relativi alla comunicazione interna ed esterna;
- si pone come interlocutore del Collegio Sindacale e dei Comitati interni al Consiglio;
- favorisce in modo neutrale la dialettica tra componenti esecutivi e non esecutivi e sollecita la partecipazione attiva dei componenti non esecutivi ai lavori del Consiglio affinché le deliberazioni alle quali lo stesso giunge siano il risultato di un'adeguata dialettica e del contributo consapevole e ragionato di tutti i suoi componenti;
- di concerto con il CEO, cura la gestione dei rapporti con gli Azionisti e le Autorità di Vigilanza



Corporate Governance Overview

Consiglio di Amministrazione

1 2 3 4

ANDREA ORCEL



Nato a Roma (Italia)
il 14 maggio 1963

Incarichi in altre società quotate o
di rilevanti dimensioni:

**Amministratore
Delegato**

▪ **Amministratore di EIS Group
Ltd**

Data di prima nomina
aprile 2021

Esecutivo

% di partecipazione **100**

VINCENZO CARIELLO



Nato ad Arezzo (Italia)
il 23 dicembre 1965

Incarichi in altre società quotate o
di rilevanti dimensioni:

Consigliere

▪ **Amministratore di A2A S.p.A.**

Data di prima nomina
aprile 2018

Indipendente ai sensi
del Codice, TUB e TUF

**Membro del Comitato Parti
Correlate**

Non esecutivo

% di partecipazione **100**

ELENA CARLETTI



Nata a La Spezia (Italia)
l'8 settembre 1969

Incarichi in altre società quotate o
di rilevanti dimensioni:

Consigliere

Nessuno

Data di prima nomina
febbraio 2019

Indipendente ai sensi
del Codice, TUB e TUF

**Presidente del Comitato
per i Controlli Interni &
Rischi**

Non esecutivo

% di partecipazione **100**

**Membro del Comitato Parti
Correlate**

JEFFREY ALAN HEDBERG



Nato a Philadelphia (USA)
il 29 ottobre 1961

Incarichi in altre società quotate o
di rilevanti dimensioni:

Consigliere

▪ **Amministratore di Società del
Gruppo Wind Tre**

Data di prima nomina
aprile 2021

Indipendente ai sensi
del Codice, TUB e TUF

**Presidente del Comitato
Remunerazione**

Non esecutivo

% di partecipazione **89**

**Membro del Comitato
ESG**

BEATRIZ LARA BARTOLOME'



Nata a Buenos Aires (Argentina)
il 30 novembre 1962

Incarichi in altre società quotate o
di rilevanti dimensioni:

Consigliere

▪ **Amministratore Unico di
AHAOW Moment S.L.**

Data di prima nomina
febbraio 2020

Indipendente ai sensi
del Codice, TUB e TUF

Membro del Comitato ESG

Non esecutivo

% di partecipazione **100**



Corporate Governance Overview

Consiglio di Amministrazione

1 2 3 4

LUCA MOLINARI



Nato a Atesa (Chieti, Italia)
il 15 maggio 1973

Incarichi in altre società quotate o
di rilevanti dimensioni:

- **Amministratore presso Sanad Group**

Consigliere

Data di prima nomina
aprile 2021

Indipendente ai sensi
del Codice, TUB e TUF

Non esecutivo

% di partecipazione **100**

Membro del Comitato
Remunerazione

MARIA PIERDICCHI



Nata a Schio (Vicenza, Italia)
il 18 settembre 1957

Incarichi in altre società quotate o di
rilevanti dimensioni:

- **Amministratore di Autogrill S.p.A.,
Aidexa Holding (ex PBI S.p.A.) e
HUBLAB Eccellenze d'Impresa S.r.l.**

Consigliere

Data di prima nomina
aprile 2018

Indipendente ai sensi
del Codice, TUB e TUF

Non esecutivo

% di partecipazione **100**

Presidente del Comitato
Parti Correlate

Membro del Comitato
per i Controlli Interni &
Rischi

FRANCESCA TONDI



Nata a Livorno (Italia)
il 16 maggio 1966

Incarichi in altre società quotate o di
rilevanti dimensioni:

- **Amministratore di Piraeus
Financial Holdings SA e Piraeus
Bank SA**

Consigliere

Data di prima nomina
aprile 2018

Indipendente ai sensi
del Codice, TUB e TUF

Non esecutivo

% di partecipazione **95**

Presidente del Comitato
ESG

Membro del Comitato
per i Controlli Interni &
Rischi

RENATE WAGNER



Nata a Heltau (Romania)
il 29 settembre 1974

Incarichi in altre società quotate o
di rilevanti dimensioni:

- **Membro del consiglio di
gestione/di sorveglianza di
Società del Gruppo Allianz SE**

Consigliere

Data di prima nomina
aprile 2021

Indipendente ai sensi
del TUB e TUF

Non esecutivo

% di partecipazione **79**

Membro del Comitato
Remunerazione

ALEXANDER WOLFGRING



Nato a Vienna (Austria)
il 17 settembre 1962

Incarichi in altre società quotate o
di rilevanti dimensioni:

- **Membro dell'organo
amministrativo di Società del
Gruppo AVZ**

Consigliere

Data di prima nomina
maggio 2013

Indipendente ai sensi
del TUF

Non esecutivo

% di partecipazione **100**

Membro del Comitato per i
Controlli Interni & Rischi

Membro del Comitato
Corporate Governance &
Nomination



Corporate Governance Overview

Comitati consiliari

Controlli Interni & Rischi

La maggioranza dei componenti è **indipendente** ai sensi del Codice di *Corporate Governance* e del TUB. Tutti i componenti sono indipendenti ai sensi del TUF. Un Consigliere "di **minoranza**" fa parte del Comitato.

Tutti i componenti **hanno l'esperienza richiesta dalla normativa applicabile**, coprendo le prescritte aree di competenza in materia di governo dei rischi e sistemi di controllo e in contabilità, bilancio e audit

PRESIDENTE



Elena Carletti

COMPONENTI



Maria Pierdicchi



Francesca Tondi



Alexander Wolfgring

Non esecutivi

100%

Indipendenti

75%

Partecipazione riunioni 2022

98%

partecipazione media

Corporate Governance & Nomination

Composto da 2 Amministratori, a seguito delle dimissioni rassegnate dal Consigliere signora Jayne-Anne Gadhia

I componenti **sono indipendenti** ai sensi del TUF; un componente è anche indipendente ai sensi del Codice di *Corporate Governance* e del TUB

PRESIDENTE



Lamberto Andreotti

COMPONENTI



Alexander Wolfgring

Non esecutivi

100%

Indipendenti

50%

Partecipazione riunioni 2022

97%

partecipazione media



Corporate Governance Overview

Comitati consiliari

1 2 3

ESG

Tutti i componenti

- ✓ **sono indipendenti** ai sensi del Codice di *Corporate Governance*, del TUB e del TUF
- ✓ un Consigliere "**di minoranza**" fa parte del Comitato

PRESIDENTE



Francesca Tondi

COMPONENTI



Jeffrey Alan Hedberg



Beatriz Lara Bartolomé

Non esecutivi

100%

Indipendenti

100%

Partecipazione riunioni 2022

100%

partecipazione media

Remunerazione

La maggioranza dei componenti è **indipendente** ai sensi del Codice di *Corporate Governance*

Tutti i componenti **sono indipendenti** ai sensi del TUB e del TUF

Alcuni membri hanno una specifica competenza tecnica ed esperienza in materia finanziaria o di politiche retributive

PRESIDENTE



Jeffrey Alan Hedberg

COMPONENTI



Luca Molinari



Renate Wagner

Non esecutivi

100%

Indipendenti

67%

Partecipazione riunioni 2022

93%

partecipazione media



Corporate Governance Overview

Comitati consiliari

Parti Correlate

Tutti i componenti

- ✓ sono **indipendenti** ai sensi del Codice di *Corporate Governance*
- ✓ un Consigliere "**di minoranza**" fa parte del Comitato

PRESIDENTE



Maria Pierdicchi

COMPONENTI



Vincenzo Cariello



Elena Carletti

Non esecutivi



Indipendenti



Partecipazione riunioni 2022



partecipazione media



Composizione del Consiglio di Amministrazione

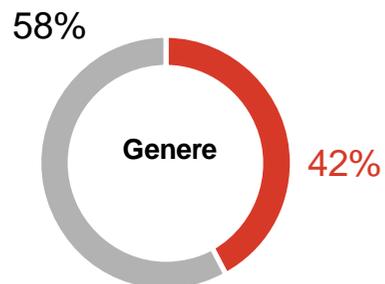
Consiglieri esecutivi e non-esecutivi
1 CEO esecutivo
11 non esecutivi

Consiglieri indipendenti
9 ai sensi del Codice di *Corporate Governance*; 10 ai sensi del TUB;
11 ai sensi del TUF

Partecipazione alle riunioni 2022

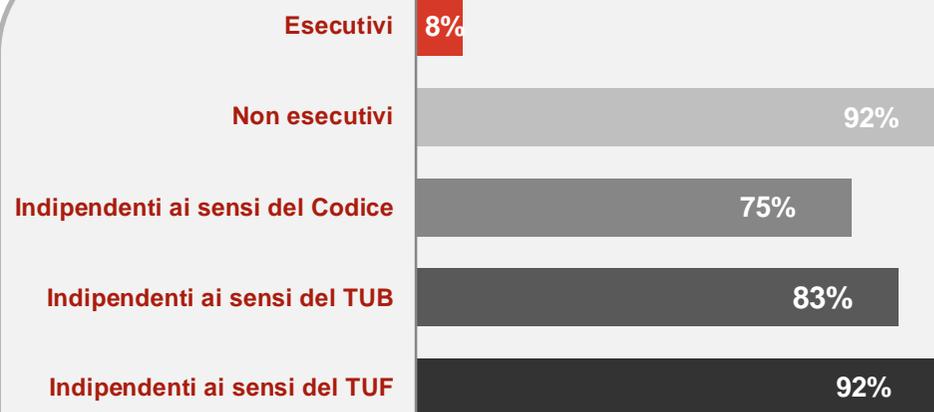


Periodo di permanenza media 2022 3,6 anni

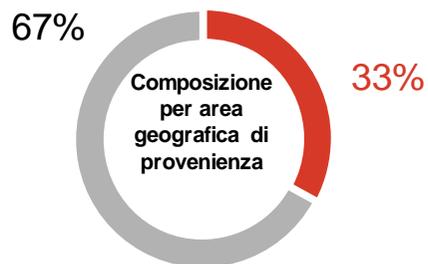


■ <50 ■ 50 - 65 ■ >65

■ Donne ■ Uomini



17% Minoranze



■ Altri paesi ■ Italia



Competenze del Consiglio



Composizione quali-quantitativa

La composizione del Consiglio è qualitativamente e quantitativamente rispondente al profilo teorico approvato nel marzo 2021

Individual suitability

- ✓ **tutti** gli Amministratori hanno dichiarato la loro capacità di dedicare tempo sufficiente all'adeguato svolgimento delle proprie funzioni, compresa, se applicabile, la partecipazione ai Comitati consiliari
- ✓ l'esperienza di tutti gli Amministratori è in linea con i requisiti previsti dal profilo teorico, considerando che essi - oltre ad aver maturato esperienze internazionali - possiedono **un buon livello di comprensione e di esperienza in più di due delle aree di competenza** individuate nel profilo stesso

Collective suitability

- ✓ Le qualità personali degli Amministratori, come l'età e la diversità di genere, rispondono pienamente alle indicazioni del profilo teorico
- ✓ **in media** gli Amministratori possiedono **7 delle aree di competenza** identificate dal Consiglio; **tutte le competenze rilevanti sono presenti all'interno del Consiglio**



Corporate Governance Overview

La governance degli aspetti ESG

Negli ultimi anni la nostra governance di sostenibilità è stata rafforzata a conferma della volontà di integrare ulteriormente i criteri ESG nella strategia aziendale complessiva del Gruppo

Diverse strutture sono coinvolte nella governance e nella gestione ESG, principalmente a tre livelli: **supervisione da parte degli organi societari, direzione e coordinamento, e attuazione ed esecuzione.** Di seguito viene fornita una sintesi delle principali funzioni coinvolte

- Il **Consiglio di Amministrazione** definisce la strategia generale della Banca, che integra la strategia ESG del Gruppo, supervisionandone l'attuazione nel tempo
- Il **Comitato ESG (CESG)** fornisce supporto al Consiglio di Amministrazione nell'adempimento delle proprie responsabilità con riferimento ai fattori ESG
- Il **Group Executive Committee (GEC)** è il più alto comitato manageriale di Gruppo ed è presieduto dal CEO. All'interno del suo mandato, definisce la complessiva strategia ESG. Garantisce altresì un efficace indirizzo, coordinamento e controllo del business del Gruppo per quanto riguarda i temi strategici, come ad esempio le questioni ESG
- Le funzioni **Group Strategy & ESG** e **Group Stakeholder Engagement** fungono insieme da **CEO Office**. Quest'ultimo si occupa di tutte le aree fondamentali per il CEO, tra cui strategia, fusioni e acquisizioni, l'ulteriore integrazione di fattori ESG nel business dell'azienda, la gestione della relazione con gli stakeholder e gli aspetti regolamentari
- La funzione **Group ESG** fa parte della funzione Group Strategy & ESG e ha il compito di indirizzare la definizione e l'attuazione della strategia ESG del Gruppo. Garantisce che il framework ESG sia coerente con i principi e il Purpose del Gruppo e con gli standard e le prassi internazionali pertinenti. Infine, tale funzione è responsabile, tra l'altro, del monitoraggio e della divulgazione degli impatti e dei risultati ESG del Gruppo e della supervisione dell'adozione di politiche e standard pertinenti. Le sue attività sono ripartite tra tre uffici: **ESG Strategy and Implementation; ESG Service Excellence; ESG Metrics, Policies and Disclosure**
- La funzione **Group Risk Management** supporta il CEO nella definizione della proposta di Risk Appetite del Gruppo, che deve essere condivisa con il GEC, il Comitato per i Controlli Interni & Rischi (CCI&R) e il Consiglio di Amministrazione, oltre a interagire con il CCI&R e con il CESG su questioni relative ai rischi ESG

FOCUS

- Nell'ambito della divisione Group Risk Management, la funzione **Group Climate Risk and Risk Governance** supervisiona i rischi climatici e ambientali, inoltre la nuova struttura **Climate & Environmental Credit Analysis** orchestra l'integrazione dei fattori climatici e ambientali nelle diverse dimensioni e fasi del rischio di credito

FOCUS: COMITATO ESG

Il lavoro del Comitato comprende:

- la supervisione dell'evoluzione dei fattori ESG e della sostenibilità, inclusi gli indirizzi e i principi internazionali, nonché gli sviluppi del mercato, monitorando il posizionamento del Gruppo
- la raccolta di informazioni, consultazione e di formulazione di proposte al fine di garantire l'allineamento delle policy del Gruppo agli obiettivi e ai principi ESG di UniCredit

Nel **2022** il Comitato ha coadiuvato il Consiglio nella valutazione di una ampia gamma di **temi ESG**:

10

Incontri tenuti

22

Questioni esaminate

4

Aree tematiche di lavoro principali



Corporate Governance Overview

Ruolo del Consiglio di Amministrazione

UniCredit è una società quotata sui mercati regolamentati di Milano, Francoforte e Varsavia

Insieme alle sue società controllate, offre una vasta gamma di servizi bancari, finanziari e di attività connesse su scala globale in Italia, Germania, Austria e molti altri paesi dell'Europa centrale e orientale

Quale capogruppo di un Gruppo bancario, UniCredit svolge, oltre all'attività bancaria, le funzioni di indirizzo, governo e controllo unitario sulle società bancarie, finanziarie e strumentali controllate

All'Amministratore Delegato sono conferiti i poteri per lo svolgimento dell'**attività creditizia**, nei limiti e con le modalità stabiliti dal Consiglio

Il Consiglio di Amministrazione ha la competenza di



- assumere le decisioni riguardanti l'indirizzo generale, l'adozione e la modifica dei piani industriali, strategici e finanziari della **Società**, nonché il periodico monitoraggio della loro attuazione
- approvare l'assetto organizzativo e di governo societario di UniCredit, garantendo la chiara distinzione di compiti e funzioni nonché la prevenzione dei conflitti di interesse
- esaminare ed approvare le operazioni della Società aventi un significativo rilievo strategico, economico, patrimoniale e finanziario

- determinare, adottare e modificare gli indirizzi generali di gestione delle politiche di sviluppo del **Gruppo** propedeutici alla redazione di piani strategici, industriali e finanziari pluriennali e di *budget* d'esercizio della Società e del Gruppo
- riesaminare periodicamente i predetti indirizzi, in relazione all'evoluzione dell'attività aziendale e del contesto esterno, e verificare la loro corretta attuazione
- approvare la struttura societaria ed i modelli/linee guida di *governance* del Gruppo
- esaminare ed approvare le operazioni delle società del Gruppo aventi un significativo rilievo strategico, economico, patrimoniale e finanziario



Processo di Succession Planning



UniCredit ha in essere un processo strutturato, finalizzato alla gestione e allo sviluppo dei piani di successione del Gruppo, cosiddetto **Succession Planning** riferito a tutti gli Executive, inclusa la posizione di Amministratore Delegato

Succession Planning

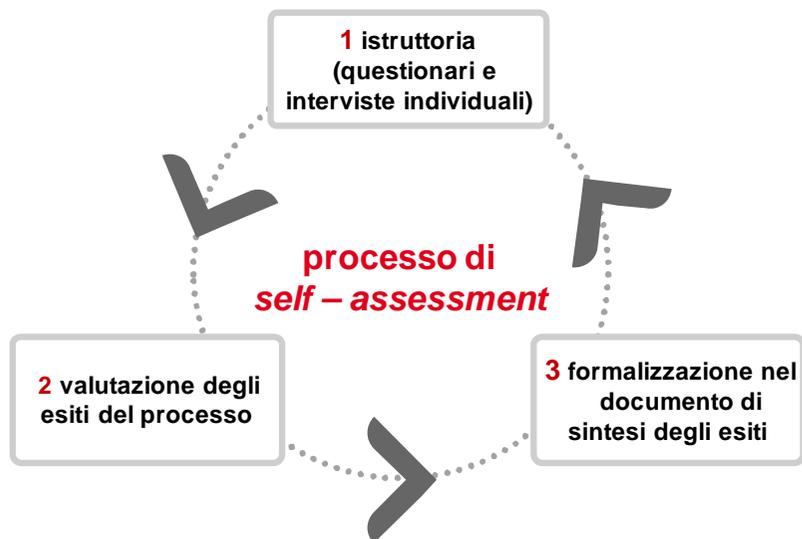
- Processo fortemente integrato con il **Performance Management** e basato sui **Valori di Gruppo**
- Garantisce la **continuità e sostenibilità** del business ed è aggiornato su **base annuale**
- Fornisce le basi per la **definizione dei piani di carriera e successione degli Executive**

- Di norma, la sintesi dei risultati è discussa nell'ambito del **Comitato Corporate Governance & Nomination** ed è presentata al **Consiglio di Amministrazione per informativa**
- I risultati del Succession Planning costituiscono il punto di riferimento per la **valutazione dei possibili candidati e le decisioni relative a nuove nomine**



Corporate Governance Overview

Processo di *self-assessment*



- in conformità alle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia in tema di governo societario per le banche e in linea con le raccomandazioni dell'articolo 4 del Codice di *Corporate Governance* italiano
- effettuato dal Consiglio almeno annualmente
- focalizzato sull'adeguatezza del Consiglio e dei Comitati consiliari in termini di composizione e funzionamento, misurata in concreto su specifiche aree tematiche, con particolare riferimento a quelle rilevanti ai fini della sana e prudente gestione

Il processo viene svolto con l'ausilio di un **professionista esterno** scelto tenendo conto della preparazione ed esperienza professionale maturata in materia di *corporate governance*, nonché delle esigenze di neutralità, obiettività e indipendenza di giudizio che devono caratterizzare il processo di *self-assessment*

I risultati della *review* per il 2022 evidenziano un quadro positivo del complessivo funzionamento del Consiglio e dei Comitati consiliari, che conferma la capacità di tali organi di operare in modo efficace e trasparente, in coerenza con le *best practice* in tema di *corporate governance* nazionali ed internazionali

In particolare, risultano evidenziati per il Consiglio i **seguenti punti di forza**:

(i) i Consiglieri hanno un'attitudine positiva, valori condivisi e spirito di appartenenza; (ii) la qualità della discussione è generalmente elevata e tutti i Consiglieri sentono di poter esprimere liberamente le loro opinioni; (iii) la relazione tra il Consiglio e il management è positiva, aperta e trasparente; (iv) la piena consapevolezza da parte dei Consiglieri non esecutivi dell'impegno profuso dal CEO e dal management nella realizzazione del piano strategico UniCredit Unlocked; il Consiglio è pienamente coinvolto nel supportare la relativa trasformazione; (v) il Consiglio è pienamente informato sia nelle riunioni consiliari sia nel periodo intercorrente tra le riunioni stesse, quando necessario; (vi) la relazione tra il Presidente e il CEO è costruttiva, con un adeguato mix di supporto e challenge; (vii) la qualità del lavoro dei Comitati e il supporto da questi fornito all'attività del Consiglio sono particolarmente apprezzati

Sono anche emerse alcune **tematiche di interesse per rendere ancora più efficace l'azione del Consiglio**, che includono:

(i) l'organizzazione di maggiori occasioni di incontro in presenza così che i Consiglieri possano trascorrere del tempo insieme sia nelle riunioni consiliari sia in occasioni informali, quali eventi off-site o societari; (ii) la pianificazione di una sessione strategica dedicata sia ad aggiornamenti sui progressi di UniCredit Unlocked che alla strategia di lungo periodo (da organizzare anche quale incontro "off-site"); (iii) la gestione dei ritardi sporadici nella consegna di documenti cartacei, anche migliorando l'accessibilità con un nuovo tool online; (iv) riesame dell'attuale format di alcune presentazioni del *management* per renderlo più conciso ed efficace; (v) svolgimento di ulteriori *training e development programme* a beneficio di tutti i Consiglieri nel 2023, in aggiunta al programma di *induction* permanente già attivo



Corporate Governance Overview

Sistema dei Controlli Interni

Sistema dei Controlli Interni: elemento fondamentale del complessivo sistema di governo aziendale

Insieme delle regole, funzioni, strutture, risorse, processi e procedure che mirano ad assicurare il conseguimento delle seguenti finalità:

- verifica dell'attuazione delle strategie e delle politiche aziendali
- contenimento del rischio entro i limiti stabiliti dalla banca (*Risk Appetite Framework*)
- salvaguardia del valore delle attività e protezione dalle perdite
- efficacia ed efficienza dei processi aziendali
- affidabilità e sicurezza delle informazioni aziendali e delle procedure informatiche
- prevenzione del rischio che la banca sia coinvolta, anche involontariamente, in attività illecite (con particolare riferimento a quelle connesse con il riciclaggio ed il finanziamento al terrorismo)
- conformità delle operazioni con la legge, la normativa di vigilanza, le politiche, i regolamenti e le procedure interne

Organizzazione del Sistema dei Controlli Interni, fondata:

- organi e funzioni di controllo; flussi informativi e modalità di coordinamento; meccanismi di *governance* di Gruppo

Consiglio di Amministrazione definisce le linee di indirizzo del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi, assicurandosi che i principali rischi del Gruppo siano identificati, misurati, gestiti e monitorati in modo adeguato

Comitato per i Controlli Interni & Rischi assiste il Consiglio nell'*assessment* e nelle decisioni concernenti il sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi

Collegio Sindacale vigila sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni

Amministratore Delegato che è coadiuvato nella gestione e supervisione del sistema dei controlli interni dal Comitato manageriale *Group Executive Committee* e dai Comitati Rischi/Controlli di Gruppo (*Group Financial and Credit Risk Committee* e *Group Non-Financial Risks and Controls Committee*), presieduti dallo stesso Amministratore Delegato

Livelli del Sistema dei Controlli Interni



Corporate Governance Overview

Parti correlate e soggetti collegati

**Global Policy "Operazioni con parti correlate, soggetti collegati ed esponenti aziendali ex articolo 136 TUB
(Delibera Consob 17221/2010 – Circolare Banca d'Italia n. 285/2013)**

Componenti del Perimetro Unico come definiti dalla vigente normativa interna

Operazioni di Maggiore Rilevanza

almeno uno degli "indici di rilevanza" applicabili, a seconda della specifica operazione, superiore alla soglia del 5%

Operazioni di Minore Rilevanza di importo significativo

controvalore compreso tra € 1 miliardo e l'importo corrispondente alla soglia prevista per le operazioni di maggiore rilevanza

Ruolo del Consiglio

- delibera le operazioni di UniCredit, fatta eccezione per quelle che ricadono nella competenza dell'Assemblea dei Soci e quelle con controllate/collegate senza interessi significativi;
- rilascia pareri sulle operazioni delle controllate;
- riceve periodica informativa sulle operazioni non oggetto di esenzione

Ruolo del Comitato Parti Correlate

- viene coinvolto - se ritenuto dal Comitato, per il tramite di uno o più componenti delegati - nella fase delle trattative e istruttoria attraverso la ricezione di un flusso informativo completo e tempestivo e con la facoltà di richiedere informazioni nonché di formulare osservazioni;
- formula pareri preventivi e motivati in merito all'interesse al compimento di operazioni da parte di UniCredit e dalle controllate, nonché sulla convenienza e sulla correttezza sostanziale delle relative condizioni



Corporate Governance Overview

Collegio Sindacale

Composizione

PRESIDENTE*



Marco Rigotti

Sindaco effettivo*



Antonella Bientinesi

Sindaco effettivo



Claudio Cacciamani

**Collegio
Sindacale di
UniCredit**

Sindaco effettivo



Guido Paolucci

Sindaco effettivo



Benedetta Navarra

* **Sindaco eletto dalla lista votata dalla minoranza degli Azionisti**

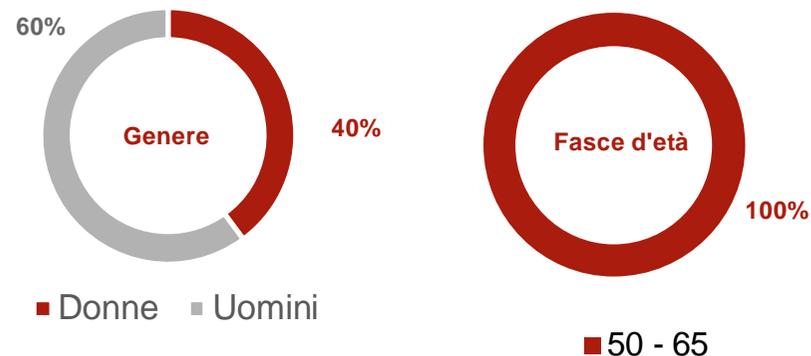
L'organo aziendale ha, tra l'altro, la responsabilità di vigilare:

- sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie
- sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società nonché sulla funzionalità del complessivo sistema dei controlli interni
- sul processo di informativa finanziaria, sulla revisione legale dei conti annuali e consolidati nonché sull'indipendenza della società di revisione legale
- sull'osservanza delle disposizioni contenute nel D. Lgs. n. 254/2016 relativo alla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario

A partire dal suo rinnovo per gli esercizi 2019 – 2021 (Assemblea degli Azionisti di UniCredit dell'11 aprile 2019), le funzioni dell'Organismo di Vigilanza 231 sono svolte dal Collegio Sindacale

Indipendenza

TUTTI ai sensi del Codice di *Corporate Governance*, TUB e TUF



Partecipazione alle riunioni 2022



Disclaimer

- *Il presente Documento può contenere dichiarazioni riguardanti il futuro scritte od orali, incluse tutte le dichiarazioni che non si riferiscono unicamente a dati di fatto relativi al passato o al presente e che sono di conseguenza per loro natura incerte. Tutte le dichiarazioni riguardanti il futuro sono basate su diversi presupposti, aspettative, proiezioni e dati provvisori riguardanti eventi futuri e sono soggette a diverse incertezze e a vari fattori, molti dei quali esulano dal controllo di UniCredit S.p.A. (la "Società"). Vi sono una moltitudine di fattori che potrebbero rendere i risultati e il rendimento effettivi sostanzialmente differenti da quanto contenuto esplicitamente o implicitamente in una o più dichiarazioni riguardanti il futuro; di conseguenza, tali dichiarazioni riguardanti il futuro non sono un indicatore affidabile del futuro rendimento. La Società non si assume alcun obbligo di aggiornare o rettificare pubblicamente alcuna delle dichiarazioni riguardanti il futuro sulla base di nuove informazioni, eventi futuri o altro, tranne nei casi eventualmente previsti dalla legge applicabile. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente Documento sono fornite alla data dello stesso e sono soggette a variazioni senza preavviso. Né il presente Documento, od alcuna sua parte, né la distribuzione dello stesso possono essere posti alla base di una decisione contrattuale o di investimento, né può essere fatto affidamento su di essi per o in relazione ad una decisione di tale genere*
- *Le informazioni, dichiarazioni ed opinioni contenute nel presente Documento hanno scopo puramente informativo e non costituiscono una offerta pubblica ai sensi di alcuna legislazione applicabile, né un'offerta di vendita o una sollecitazione di un'offerta di acquisto o di sottoscrizione di titoli o strumenti finanziari, né un consiglio o una raccomandazione relativi a tali titoli o ad altri strumenti finanziari. Nessuno dei titoli menzionati nel presente Documento sono stati o saranno registrati ai sensi dello U.S. Securities Act del 1933 e successive modifiche, o di leggi sugli strumenti finanziari di alcuno stato o giurisdizione degli Stati Uniti, Australia, Canada o Giappone o altre giurisdizioni ove tale offerta o sollecitazione sarebbe illecita (gli "Altri Paesi"), e non verrà effettuata alcuna offerta pubblica di tali titoli negli Stati Uniti. Il presente Documento non costituisce né fa parte di alcuna offerta o sollecitazione all'acquisto o alla sottoscrizione di titoli negli Stati Uniti o negli Altri Paesi*
- *La Società, le società del Gruppo UniCredit ed i loro rappresentanti, amministratori e dipendenti non si assumono alcuna responsabilità di alcun genere in relazione al presente Documento ed al suo contenuto, né a qualsiasi perdita eventualmente derivante dal suo utilizzo o dall'aver fatto affidamento su di esso*

