

Signori Azionisti,

Il Collegio Sindacale attualmente in carica, è stato nominato dall'Assemblea dei Soci del 05.04.2016.

Il Collegio, che rimarrà in carica fino all'Assemblea di approvazione del bilancio al 31.12.2018, è così composto:

- Signor Luca Maria Manzi Presidente del Collegio,
- Signora Elena Nembrini Sindaco effettivo,
- Signor Enrico Maria Renier Sindaco effettivo,
- Signora Alide Lupo Sindaco supplente,
- Signor Michele Piana Sindaco supplente.

Nel corso dell'esercizio 2016 il Collegio Sindacale ha svolto l'attività di vigilanza in conformità alla legge, adeguando l'operatività ai principi di comportamento del Collegio Sindacale di Società quotate emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, alle raccomandazioni della Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob) e alle indicazioni contenute nel Codice di Autodisciplina di Borsa Italiana.

Il Collegio Sindacale ha verificato l'idoneità dei propri componenti a svolgere le funzioni in termini di sussistenza dei requisiti di professionalità e onorabilità, di disponibilità di tempo e di indipendenza, nonché verificando che i limiti al cumulo degli incarichi, previsti a livello normativo ove applicabili, siano stati rispettati.

Il Collegio Sindacale ha esaminato, per quanto di propria competenza, il progetto di bilancio di Banca Intermobiliare S.p.A. e il bilancio consolidato al 31 dicembre 2016, predisposti dal Consiglio di Amministrazione della Società, e trasmessi allo stesso Collegio Sindacale.

La presente relazione è stata redatta, oltreché in osservanza delle disposizioni di legge, tenendo conto delle indicazioni fornite da Consob con Comunicazione DEM/1025564 del 6 aprile 2001 e successive modifiche e integrazioni.

1. Considerazioni sulle operazioni di maggior rilievo.

L'Assemblea dei Soci di BIM del 5 aprile 2016 ha nominato il Consiglio di Amministrazione della Società per gli esercizi sociali 2016-2018 nelle persone dei Signori: Pierluigi Bolla (Consigliere), Maurizio Benvenuto (Consigliere), Cristiano Antonelli (Consigliere Indipendente), Cristiano Carrus (Consigliere), Lucia Leonelli (Consigliere Indipendente), Silvia Moretto (Consigliere Indipendente), Giuseppina Rodighiero (Consigliere), Beniamino Quintieri (Consigliere) e Michele Odello (Consigliere).

In data 7 aprile 2016 il Consiglio di Amministrazione di BIM ha attribuito al dott. Pierluigi Bolla la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione ed all'avv.

Maurizio Benvenuto la carica di Vice Presidente dell'Organo Amministrativo.

In data 19 aprile 2016 la Prof.ssa Lucia Leonelli rassegnava le proprie dimissioni dalla carica di Amministratore e in data 9 giugno 2016 veniva cooptata in Sua sostituzione, in qualità di Amministratore indipendente, la Dott.ssa Silvia Rachela.

In seguito alle dimissioni rassegnate dalla Dott.ssa Giuseppina Rodighiero e dal Dott. Cristiano Carrus (8 giugno 2016), il Consiglio di Amministrazione cooptava in data 13 giugno 2016 il neo nominato Presidente di Veneto Banca Prof. Avv. Stefano Ambrosini e la Prof.ssa Mia Callegari.

Nella stessa data il Sig. Pierluigi Bolla rassegnava le proprie dimissioni da Presidente del Consiglio di Amministrazione, mantenendo la carica di Consigliere.

Il Consiglio di Amministrazione nominava quale nuovo Presidente del Consiglio di Amministrazione il neo cooptato Consigliere Prof. Avv. Stefano Ambrosini.

In conseguenza del mutamento nell'assetto azionario di Veneto Banca S.p.A. – derivato dall'acquisizione da parte del Fondo Atlante di una quota di maggioranza del capitale sociale della Capogruppo la stessa richiedeva a BIM di convocare, ai sensi dell'art. 2367 del c.c., un'Assemblea dei Soci chiamata a deliberare:

- *sulla presa d'atto delle dimissioni dei Consiglieri di Amministrazione e sull'eventuale revoca di quelli ancora in carica;*
- *sulla nomina di un nuovo Consiglio di Amministrazione.*

Avevano rassegnato le proprie dimissioni prima dell'Assemblea il dott. Beniamino Quintieri, l'avv. Michele Odello, il dott. Pierluigi Bolla e la dott.ssa Silvia Rachela.

In data 18 ottobre 2016 l'Assemblea dei Soci ha provveduto a revocare i membri del Consiglio di Amministrazione ancora in carica e nominare il nuovo Organo Amministrativo, che durerà in carica fino all'approvazione del bilancio del 31.12.2018, nelle persone dei Signori:

Maurizio Lauri, Beniamino Anselmi, Giorgio Girelli, Daniela Toscani, Maria Alessandra Zunino De Pignier, Giampaolo Provaggi, Anna Maria Chiodaroli, Simona Heidempergher, Michele Odello.

Il Consiglio di Amministrazione di BIM, riunitosi al termine dell'Assemblea, ha nominato Maurizio Lauri Presidente del Consiglio di Amministrazione, Giampaolo Provaggi Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione.

Sono state inoltre attribuite le seguenti specifiche deleghe al Consigliere Giorgio Girelli.

- Elaborare e sottoporre al Consiglio di Amministrazione per la relativa delibera la proposta di Piano Industriale della Banca;
- Dare impulso alle indicazioni strategiche e alle deliberazioni del Consiglio di Amministrazione, assicurando che le stesse si svolgano nel rispetto degli indirizzi stabiliti;

BANCA INTERMOBILIARE S.p.A.
Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2016

Relazione del Collegio Sindacale all'Assemblea dei Soci
ai sensi dell'art. 153 del D. Lgs. n. 58/1998 (T.U.F.) e dell'art. 429 e.e.

- Sottoporre al Consiglio di Amministrazione la proposta di progetto di bilancio consolidato, le situazioni infra annuali e la proposta di budget annuale, documentazione predisposta su proposta del Direttore Generale;
- Proporre al Consiglio di Amministrazione l'approvazione del budget annuale delle spese del personale e delle relative politiche di remunerazione, assicurando la coerenza con le strategie approvate nel piano industriale;
- Assicurare, in adempimento alle indicazioni ed alle direttive del Consiglio di Amministrazione:
 - al Consiglio di Amministrazione, o agli organi da esso delegati, piena conoscenza e governabilità dei fatti aziendali, definendo efficaci procedure e flussi informativi;
 - la coerenza dell'assetto organizzativo rispetto ad obiettivi e strategie della Banca;
 - l'esistenza di efficaci canali di comunicazione, al fine di garantire che il personale delle unità organizzative della Banca sia a conoscenza delle politiche e delle procedure relative ai propri compiti e responsabilità e, in tale ambito, individuare e ridurre al minimo le aree di potenziale conflitto di interesse;
 - politiche di gestione della liquidità aziendale e del "banking book" coerenti con i limiti di rischio statuiti nel regolamento dell'attività finanziaria;
 - l'adozione e la piena disponibilità di un efficace sistema informativo, completo e affidabile, adeguato alle esigenze funzionali ed operative della Banca;
 - la predisposizione e l'aggiornamento dei regolamenti interni e la formalizzazione dei processi aziendali, al fine di garantire efficienza e correttezza nella gestione della Banca, in coerenza con i compiti e le responsabilità delle unità organizzative preposte all'esecuzione delle attività, così come definite nel funzionigramma aziendale;
 - la funzionalità del sistema dei controlli interni e l'adozione di idonee e tempestive misure correttive in caso di carenze o anomalie segnalate dalle funzioni aziendali competenti;
 - listini dei servizi bancari e dei servizi di investimento coerenti con la strategia commerciale della Banca nell'ottica dell'economicità della gestione e nel rispetto della normativa applicabile.
- Verificare l'adeguatezza dei mezzi patrimoniali e finanziari della società secondo quanto previsto dalle norme di riferimento
- Presentare al Consiglio di Amministrazione proposte di delibere, predisposte con il supporto del Direttore Generale:
 - in tema di acquisto, vendita, concessione di ipoteca e locazione ultra novennale di immobili;
 - in tema di acquisto, vendita e affitto di azienda o rami di azienda;
 - in tema di assunzione e dismissione di partecipazioni di controllo e di operazioni sul capitale delle società controllate;
 - relative alle strategie di gestione delle società controllate;
- in tema di assunzione e dismissione di partecipazioni non di controllo e di operazioni sul capitale delle società non controllate

In data 7 novembre 2016 il Dott. Beniamino Anselmi ha rassegnato le dimissioni dalla carica di Presidente e di Amministratore e il Consiglio, in data 18 gennaio 2017, ha cooptato in Sua sostituzione il Dott. Alessandro Potestà.

Per quanto riguarda i risultati e l'andamento della gestione questi sono esposti nella Relazione sulla Gestione nel paragrafo denominato "Risultati e andamenti della gestione". Tali fatti di rilievo vengono qui di seguito sintetizzati:

- Definizione da parte del nuovo Consiglio di Amministrazione delle linee guida del piano strategico di sviluppo.
- Nel corso del quarto trimestre riesame analitico complessivo dello stato delle posizioni creditizie con particolare riferimento alle rettifiche per deterioramento della clientela. Riesame dei crediti che ha tenuto conto perdurare della crisi economica e della crisi del "real estate" e ha tenuto conto delle risultanze e delle analisi condotte dal team ispettivo di BCE. Il riesame delle posizioni creditizie ha determinato maggiori rettifiche di valore per complessivi Euro/milioni 91,6 contro i Euro/milioni 53,1 al 31.12.2015. In ottemperanza alle linee guida del nuovo piano strategico il nuovo Consiglio di Amministrazione ha determinato un deciso rafforzamento manageriale che ha visto la nomina di un nuovo Direttore Generale (febbraio 2017) e di nuove figure manageriali apicali nonché l'integrale rinnovamento delle funzioni di controllo avvenuto a decorrere dall'ultimo trimestre dell'anno e a seguire nel primo trimestre 2017. Sempre in ottemperanza al nuovo piano strategico di sviluppo il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di considerare Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestione (SUISSE S.A.) e BIM Insurance Broker S.p.A. come partecipazioni non strategiche riclassificando le medesime nonché la controllata di BIM Suisse Patio Lugano S.A. come attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

I fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio e descritti nella Relazione sulla Gestione vengono qui di seguito elencati:

- Offerta di transazioni riservata agli azionisti di Veneto Banca;
- In data 10 febbraio 2017 il Consiglio di Amministrazione di BIM, in coerenza con le intenzioni espresse da Veneto Banca circa uno sviluppo autonomo di BIM, ha approvato le nuove Linee guida del piano strategico industriale, così come analiticamente descritte nella Relazione sulla Gestione;
- Nel mese di febbraio 2017 nuovo piano industriale di Veneto Banca e comunicazione della volontà di avvalersi della ricapitalizzazione precauzionale;
- In data 19 gennaio 2017 apertura di un procedimento sanzionatorio Consob verso esponenti aziendali ai sensi degli art. 190 e 195 del D.Lgs 24/02/1998 n. 58, nonché a titolo di responsabilità solidale nei confronti di BIM per violazione della normativa in materia di servizi di investimento.

Si fa presente inoltre che successivamente all'approvazione del progetto di Bilancio da parte del Consiglio di Amministrazione in data 28 marzo 2017 il Consiglio di Amministrazione di Veneto Banca ha deliberato di individuare propri

Advisor finanziari e Legali al fine di determinare le modalità attraverso cui consentire a BIM di proseguire il proprio percorso di sviluppo in modo autonomo dal Gruppo Veneto Banca.

2. Operazioni atipiche e/o inusuali, comprese quelle infragruppo e con parti correlate.

Nel corso dell'esercizio non è emersa l'esistenza di operazioni che possano definirsi atipiche e/o inusuali, poste in essere dalla Banca con soggetti terzi, comprese quelle infragruppo o con parti correlate.

3. Valutazione circa l'adeguatezza delle informazioni rese, nella Relazione sulla Gestione degli Amministratori, in ordine alle operazioni infragruppo e con parti correlate.

Il Collegio ha ottenuto dagli Amministratori, nel corso dell'esercizio, informazioni sulle attività svolte e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dalla Società.

Nella Relazione sulla Gestione e nella Nota gli Amministratori hanno adeguatamente segnalato e illustrato, descrivendone le caratteristiche, le principali operazioni con terzi, infragruppo e con parti correlate.

Nella parte H della Nota Integrativa consolidata e della Nota Integrativa del bilancio d'impresa, vengono analiticamente classificate, analizzate e riportate le operazioni e i processi seguiti con le parti correlate, così come definite dallo IAS 24.

Il Collegio segnala che fra le operazioni di maggior rilevanza con parti correlate vengono indicate in nota integrativa le seguenti operazioni:

“Nel corso del 2016 sono state effettuate da Banca Intermobiliare n. 3 operazioni qualificabili come di maggiore rilevanza con parti correlate, costituite da operazioni di Repo a favore della Capogruppo Veneto Banca S.p.A., deliberate dal Consiglio di Amministrazione della Società, rispettivamente, in data 22 gennaio 2016, 17 febbraio 2016 e 20 giugno 2016, di importo complessivo pari, ciascuna delle prime due, a circa €/Mln. 200 e, la terza, a €/Mln. 250.”

Tali operazioni di “Repo” sono attualmente oggetto di un procedimento sanzionatorio da parte di Consob, così come descritto nella Relazione sulla Gestione.

Tale processo sanzionatorio nascerebbe dalla violazione degli obblighi di trasparenza informativa previsti dalla normativa per le operazioni di maggior rilevanza con parti correlate.

Il Collegio, a tale proposito, ha evidenziato al Consiglio di Amministrazione le proprie perplessità in merito a tali operazioni, non solo dal punto di vista informativo, perplessità già evidenziate nella Relazione al bilancio 2015 dal precedente Collegio Sindacale.

A proposito di operazioni con parti correlate si fa presente, come indicato

chiaramente nella parte di Relazione sulla Gestione, che BIM ad oggi aderisce al modello gestionale di Tesoreria Accentrata del Gruppo Veneto Banca.

Il Collegio Sindacale può concludere che le informazioni rese nella Relazione sulla Gestione al Bilancio dell'esercizio in merito alle operazioni atipiche e/o inusuali, comprese quelle infragruppo e con parti correlate, sono adeguate.

4. Osservazioni e proposte sui rilievi e richiami di informativa contenuti nella relazione della Società di Revisione.

L'Assemblea dei soci di BIM del 20.04.2012 ha incaricato Pricewaterhousecoopers SpA di svolgere la revisione legale dei conti ai sensi del D. Lgs. 39/2010 e del D. Lgs. 58/1998 per gli esercizi dal 2012 al 2020.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sulla revisione legale dei conti annuali e dei conti consolidati.

Il Revisore ha provveduto, in relazione al progetto di Bilancio d'esercizio e al Bilancio consolidato riferiti al 31 dicembre 2016, all'accertamento della corrispondenza degli stessi alle risultanze dei libri e delle scritture contabili, e della conformità dei medesimi alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione, concludendo in merito il proprio lavoro con l'evidenziazione dei giudizi professionali espressi nelle relazioni datate 31 marzo 2017.

Le relazioni del Revisore concludono con un giudizio positivo sul Bilancio d'esercizio e sul Bilancio consolidato al 31 dicembre 2016, con tuttavia un richiamo d'informativa in merito alla continuità aziendale richiamando quanto contenuto nella Nota Integrativa Parte A1 – Parte generale sezione 2 – Informazioni sulla continuità aziendale del Bilancio d'esercizio e del Bilancio consolidato. Gli Amministratori, dopo aver dato massima disclosure al superamento delle problematiche di Veneto Banca, evidenziano in tale sezione i rischi in cui potrebbe incorrere BIM in caso di mancato deconsolidamento da Veneto Banca e congiuntamente ad una evoluzione sfavorevole nella continuità aziendale della Controllante.

5. Eventuale presentazione di denunce ex art. 2408 C.C. ce., iniziative intraprese e relativi esiti.

In data 12.08.2016 è pervenuta via PEC da un'Azionista presente all'Assemblea di BIM del 5 aprile 2016, una denuncia ex art. 2408 C.C., con la quale contestava:

“Il sottoscritto socio BIM denuncia che nel corso della scorsa assemblea del 05.04.16 il Notaio indicava al Presidente di non mettere in votazione la mia richiesta di azione di responsabilità degli Amministratori, come risulta da verbale allegato, nonostante fosse legittimamente possibile. Invito ad intervenire al fine di sanzionare tali palesi irregolarità che hanno gravemente danneggiato i miei diritti”

La stessa comunicazione è stata inviata alla Consob e al Governatore della Banca d'Italia.

In esito alla denuncia ricevuta, il Collegio provvedeva tempestivamente ad avviare con l'ausilio delle Funzioni di controllo della Banca, un'attività istruttoria tesa ad accertare i fatti contestati, anche in considerazione della circostanza che parte dei Membri del Collegio in carica non era presente alla suddetta Assemblea.

All'esito degli accertamenti condotti il Collegio Sindacale sottolinea come la richiesta di mettere in votazione l'azione di responsabilità degli Amministratori risulti ammissibile solo ove i fatti dedotti quale base della pretesa siano di competenza dell'esercizio, nel caso di specie il 2015.

I fatti cui fa riferimento l'Azionista si riferiscono eventualmente ad esercizi precedenti, anche se diviene difficile collocarli temporalmente in assenza di elementi probatori.

Per questo motivo il Collegio ha ritenuto di non dover adottare alcun provvedimento a riguardo della denuncia ricevuta.

6. Eventuale presentazione di esposti, iniziative intraprese e relativi esiti.

Al suo insediamento il Collegio Sindacale ha ricevuto da un amministratore uscente una segnalazione avente ad oggetto la proposta di un'azione di responsabilità, in particolare l'amministratore uscente richiedeva al Collegio di sollecitare il Consiglio di Amministrazione affinché, con l'ausilio di consulenti specializzati, procedesse all'esame dell'ipotesi di azione di responsabilità nei confronti dei precedenti amministratori, richiamandosi soprattutto alla problematica delle ingenti perdite su crediti. Il Collegio ha più volte sollecitato i successivi Consigli di Amministrazione affinché incaricassero dei professionisti per esaminare la documentazione a supporto di un'eventuale azione di responsabilità. L'attuale Presidente ha comunicato al Collegio che proporrà prossimamente al Consiglio di Amministrazione l'incarico a dei professionisti ad analizzare le operazioni più rilevanti avvenute negli esercizi precedenti al fine di valutare l'opportunità di procedere ad azioni di responsabilità non solo verso gli amministratori ma anche verso terzi.

7. Eventuale conferimento di ulteriori incarichi alla Società di revisione e relativi costi.

Il Revisore ha comunicato al Collegio Sindacale, in conformità all'art. 17, nono comma, del D. Lgs. n. 39/ 2010, gli incarichi conferiti dalla Società o da altra Società del Gruppo allo stesso Revisore, ulteriori rispetto a quelli di revisione legale dei conti.

Nel corso dell'esercizio 2016 la Società di revisione PWC ha reso a Banca Intermobiliare i seguenti ulteriori servizi:

- Attività di verifica concordata nell'ambito dell'attività di richiesta di conferma esterna della clientela per Euro 500.
- Attestazione ai fini del Fondo Nazionale di Garanzia 2015 - 2016 per Euro 3.600.

Nel corso dell'esercizio 2016 la Società di revisione PWC ha reso a Symphonia

SGR S.p.A. il seguente ulteriore servizio:

- Attestazione ai fini del Fondo Nazionale di Garanzia 2015 - 2016 per Euro 3.000.

Il Collegio Sindacale ha esaminato la relazione sull'indipendenza del Revisore Legale, di cui all'art. 17 del D. Lgs. n. 39/ 2010, da questa rilasciata in data 31 marzo 2017, che non evidenzia situazioni che ne abbiano compromesso l'indipendenza o cause di incompatibilità, ai sensi degli artt. 10 e 17 dello stesso decreto e delle relative disposizioni di attuazione.

Tenuto conto dei principi di revisione applicabili, il Collegio Sindacale ha vigilato sull'indipendenza del Revisore, e può concludere, che gli incarichi conferiti non risultino compromissori dell'indipendenza dello stesso Revisore.

8. Eventuale conferimento di incarichi a soggetti legati alla Società incaricata della revisione da rapporti continuativi, e relativi costi.

In base anche alla dichiarazione del Revisore Legale, il Collegio Sindacale segnala che, a soggetti legati allo stesso Revisore da rapporti continuativi, nel corso dell'esercizio 2016, in aggiunta agli incarichi di revisione dei bilanci individuali e del bilancio consolidato, della relazione finanziaria semestrale e di verifica della regolare tenuta della contabilità e della corretta rilevazione dei fatti gestionali nelle scritture contabili, è stato riconosciuto un compenso per i seguenti servizi non di revisione.

Servizi resi a Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A.

TLS Associazione Professionale di Avvocati e Commercialisti:

- Assistenza fiscale in materia di imposte dirette (IRES e IRAP) conclusa il 31 dicembre 2016 per Euro 17.000.

Servizi resi a Symphonia SGR S.p.A.

TLS Associazione Professionale di Avvocati e Commercialisti

- Svolgimento di servizi professionali di assistenza a Symphonia SGR nell'analisi per l'accesso al regime opzionale di tassazione agevolata per i redditi derivanti dall'utilizzo diretto, o dalla concessione in uso a terzi, di alcune tipologie di beni immateriali (c.d. 'Patent box') introdotto dalla Legge di Stabilità per il 2015 (L. 23 dicembre 2014, n. 190) per Euro 15.000.
- Supporto specialistico del TLS in relazione alle disposizioni fornite nella Revenue Procedure 2014-39 in tema di Qualified Intermediary, per l'invio del reporting elettronico dei Form 1042-S e verifica della correttezza formale del Form 1042 per Euro 4.500.
- Supporto tecnico-metodologico nella predisposizione di una sintesi contenente i principali adempimenti previsti in ambito FATCA, CRS e QI e descritti all'interno delle procedure aziendali per Euro 5.890.
- Assistenza fiscale in materia di Imposte Dirette (IRES e IRAP) conclusa il 31 dicembre 2016 per Euro 8.500.

PwC Advisory SpA

- Supporto metodologico per l'analisi critica degli allegati contrattuali relativi alle convenzioni di collocamento e ai contratti di outsourcing con la finalità di individuare, per mezzo del confronto con le best practice di mercato, gap e elementi di miglioramento, per rafforzare i processi interni di presidio per Euro 55.000.
- Supporto al gruppo di lavoro istituito dalla Società al fine di analizzare il settore di riferimento l'attuale posizionamento strategico della Società e l'evoluzione storica anche in confronto a operatori comparabili e supporto al management nella descrizione e organizzazione delle linee guida di intervento dallo stesso identificate per Euro 34.000.
- Assistenza metodologica alle attività del Gruppo di Lavoro di Symphonia relativo alle politiche di remunerazione per Euro 40.000.

Servizi resi a BIM Fiduciaria SpA

TLS Associazione Professionale di Avvocati e Commercialisti

- Assistenza fiscale in materia di Imposte Dirette (IRES e IRAP) conclusa il 31 dicembre 2016 per Euro 1.500.

Servizi resi a BIM Immobiliare Srl

TLS Associazione Professionale di Avvocati e Commercialisti

- Assistenza fiscale in materia di Imposte Dirette (IRES e IRAP) conclusa il 31 dicembre 2016 per Euro 4.500.

Tenuto conto dei criteri di individuazione delle minacce e dei rischi per l'indipendenza di cui ai principi di revisione applicabili, si richiama a questo riguardo quanto già riferito da questo Collegio Sindacale nel paragrafo che precede in relazione al conferimento di ulteriori incarichi alla Società di revisione.

9. Pareri rilasciati ai sensi di legge nel corso dell'esercizio.

Il Collegio Sindacale ha rilasciato i seguenti pareri richiesti ai sensi di legge nel corso dell'esercizio:

- Pareri ai sensi dell'art. 2389 C.C., relativi alla proposta di compensi per i Comitati endo consiliari di BIM;
- Il Collegio Sindacale è stato inoltre sentito il 14.12.2016, ai sensi della normativa di Vigilanza (Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 novembre 2013 e s.m.i., parte I, titolo IV, cap. 3, sez. III, n. 1) e del Codice di Autodisciplina (criteri 7.C.1 e 7.C.2), relativamente alle seguenti nomine:
 - del Referente della Funzione di Internal Audit di BIM, e alla previa revoca della precedente Referente;
 - del Referente della Funzione di Compliance, e alla previa revoca del precedente Referente;
 - della Referente della Funzione di Antiriciclaggio di BIM, e alla previa revoca del precedente Referente.

10. Indicazione della frequenza e del numero delle riunioni del Consiglio di Amministrazione, del Comitato esecutivo Controllo e Rischi, dell'Assemblea e del Collegio Sindacale.

L'attuale Collegio Sindacale, dal 5 aprile al termine dell'esercizio 2016, ha svolto n. 17 riunioni della durata media 2,5 ore ciascuna.

Il Collegio Sindacale ha partecipato nell'esercizio a tutte le n. 30 riunioni del Consiglio di Amministrazione. Il Collegio ha inoltre partecipato, tramite Presidente o altro membro da questi designato, alle n. 11 del Comitato Controllo Rischi, a n. 7 su n. 8 riunioni del Comitato Nomine, a n. 3 su n. 6 riunioni del Comitato di Remunerazione, nonché all'Assemblea dei Soci del 18 ottobre 2016.

Al Collegio Sindacale, ex Circ. 263/2006, 15° agg., sono state assegnate, a decorrere dal 1 giugno 2014, le funzioni dell'Organismo di Vigilanza ex d.lgs. n. 231 del 2001.

Con riferimento al Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231, si ricorda che la Società ha da tempo adottato un modello organizzativo e gestionale, attualmente oggetto di aggiornamenti, i cui contenuti risultano coerenti con le più diffuse prassi di mercato.

Il Collegio Sindacale ha inoltre mantenuto uno stretto raccordo con gli altri Organi di controllo della Società (Società di Revisione, Dirigente Preposto) e si è costantemente relazionato con tutte le Funzioni di controllo di BIM.

Il Collegio Sindacale ha ricevuto informazioni costanti sulle società controllate nel seguente modo:

- Per quanto riguarda la principale Controllata Symphonia SGR attraverso riunioni con i componenti del Collegio Sindacale.
- La Società BIM Fiduciaria che, pur essendo di minor rilevanza, svolge un'attività core per la Società, annovera tra i componenti del proprio Collegio Sindacale un membro del Collegio Sindacale della controllante BIM, le informazioni sono state quindi ottenute dalla Dott.ssa Elena Nembrini che ha svolto una funzione di raccordo tra i due Organi di Controllo.
- Per quanto riguarda le Società BIM Insurance Brokers Spa, si è fatto riferimento al Presidente del Collegio Sindacale, il quale in qualità di membro effettivo del Collegio Sindacale ha altresì garantito il raccordo con la società BIM Vita S.p.A.
- Per quanto riguarda BIM Suisse S.A. e la sua società controllata Patio Lugano S.A., nonché le società immobiliari BIM Immobiliare Srl, Immobiliare D Srl e Paomar Terza Srl, in assenza di Collegio, si è fatto riferimento al Dott. Mauro Valesani che riveste la qualità di Amministratore unico nonché Dirigente Preposto 262.

11. Osservazioni sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Il Collegio Sindacale ha partecipato assiduamente alle attività di tutti gli Organi sociali, come meglio riferito nel precedente paragrafo, e ha acquisito informazioni e vigilato, per quanto di competenza e nell'esercizio delle proprie prerogative, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione da parte della Società.

Sulla base delle attività svolte, delle informazioni acquisite, questo Collegio Sindacale può concludere che la Società ha operato, nell'esercizio in questione, nel rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Infine, gli Amministratori riferiscono separatamente in merito alle politiche interne in materia di controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati, nonché indicano chiaramente nella Parte A della Nota Integrativa le problematiche riscontrate dell'adozione delle politiche contabili.

12. Osservazioni sull'adeguatezza della struttura organizzativa.

Il Collegio Sindacale ha acquisito periodicamente informazioni e vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza della struttura organizzativa della Società.

Sulla base delle attività svolte, delle riunioni periodiche e delle informazioni acquisite anche dalle diverse Funzioni aziendali, e soprattutto dei cambiamenti intervenuti nel corso dell'ultimo trimestre 2016 e nei primi mesi 2017, con l'inserimento di nuove figure professionali nelle funzioni strategiche, questo Collegio Sindacale può concludere che la struttura organizzativa della Società è sostanzialmente adeguata alle esigenze dell'impresa, anche se occorre procedere a una maggiore razionalizzazione delle procedure e ad un alleggerimento delle stesse. Si segnala inoltre la Banca dovrà comunque dotarsi di un presidio autonomo per affrontare la gestione degli NPL.

Il Collegio Sindacale segnala al riguardo che il processo di internalizzazione delle strutture e la necessità di adeguamento del sistema informativo comporterà nel corso del 2017 una notevole mole di lavoro con conseguenti necessità di un presidio adeguato al fine di contenere i rischi di malfunzionamento.

13. Osservazioni sull'adeguatezza del sistema di controllo interno e su eventuali azioni correttive intraprese e/o da intraprendere.

Il Collegio Sindacale ha acquisito informazioni e vigilato sull'adeguatezza del sistema di controllo interno, e in generale sul funzionamento del complessivo sistema di controllo interno, soprattutto mediante l'ausilio del Comitato Controllo Rischi.

Occorre evidenziare che in BIM i controlli di secondo e terzo livello (Compliance e Antiriciclaggio, Risk Management e Internal Audit) sono esternalizzati presso la Capogruppo e pertanto al CCR e al Collegio Sindacale riferiscono i Referenti interni, mentre le funzioni vengono svolte in Capogruppo sia pur con personale distaccato (soprattutto per quanto riguarda Internal Audit e Compliance).

Il Collegio Sindacale sin dal suo insediamento ha avuto notevole supporto e ha

ritenuto più che affidabili le informazioni ricevute dall'Internal Audit.

La mole di verifiche straordinarie alla quale è assoggetta la predetta Funzione ha determinato dei rallentamenti e soprattutto delle problematiche riguardanti l'indicazione delle conseguenti azioni correttive.

Per quanto riguarda la Funzione Compliance occorre rilevare che le indicazioni provenienti dagli esiti dell'ispezione Consob (dei quali viene fornita ampia informativa nella Relazione al Bilancio) hanno evidenziato delle carenze relative alle modalità di erogazione dei servizi di investimento.

Per quanto riguarda la Funzione Antiriciclaggio la recente ispezione in Capogruppo da parte di Banca d'Italia ha evidenziato, tra l'altro, dei ritardi nelle segnalazioni SOS.

Pertanto la richiesta di avvicendamento dei Referenti delle Funzioni Compliance, Interna Audit e Antiriciclaggio avanzata nel mese di dicembre dagli Amministratori è stata avallata anche dal Collegio Sindacale, nella prospettiva di un superamento delle problematiche evidenziate.

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre commissionato un Risk assessment sui controlli al fine di superare le problematiche emerse e soprattutto nell'ottica di un'eventuale reinternalizzazione delle funzioni di controllo, che risulterebbe più coerente alle caratteristiche private di BIM.

Fatte queste doverose premesse e tenuto conto delle necessarie iniziative di miglioramento, anche del Risk Management, il Collegio Sindacale auspica che l'inserimento delle nuove professionalità possa permettere il raggiungimento degli standard richiesti dai Regolatori in tempi brevi.

14. Osservazioni sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile e sulla affidabilità di questo a rappresentare correttamente i fatti di gestione.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante periodici incontri e scambi di informazioni con il Revisore, con il Dirigente preposto.

Il Collegio Sindacale ha vigilato altresì sul processo di informativa finanziaria dell'emittente.

Sulla base delle risultanze riscontrate, e infine dell'attestazione senza rilievi del Dirigente preposto e del Revisore in merito al bilancio individuale e consolidato dell'esercizio, il Collegio Sindacale può concludere che il sistema amministrativo-contabile risulta adeguato e affidabile per la corretta rappresentazione dei fatti di gestione.

Il Collegio Sindacale ritiene opportuno segnalare tutte le informazioni contenute nella Nota Integrativa nella parte relativa alle politiche contabili con particolare riferimento alla continuità aziendale, agli eventi successivi alla data di riferimento del bilancio e soprattutto alle informazioni contenute nella Sezione 5 relative alla

problematica dell'utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio consolidato. Infatti in tale parte vengono sviluppate approfonditamente le problematiche di valutazione relative ai crediti deteriorati, alle DTA, alle stime dei fondi rischi e oneri e in generale l'approfondimento relativo alla tematica della necessità di impiegare valutazioni soggettive da parte della direzione aziendale su una serie di tematiche.

15. Osservazioni sull'adeguatezza delle disposizioni impartite dalla società alle società controllate ai sensi dell'art. 114, capoverso, del T.U.F..

BIM appartenendo al Gruppo Veneto Banca non esercita attività di direzione e coordinamento e pertanto le disposizioni alle società controllate vengono impartite attualmente dalla Capogruppo.

16. Osservazioni sugli eventuali aspetti rilevanti emersi nel corso delle riunioni tenutesi con i Revisori ai sensi dell'art. 150, terzo comma, del T.U.F.

Il Collegio Sindacale ha mantenuto un assiduo raccordo con il Revisore della Società, mediante frequenti scambi informativi, e ricevendo ai sensi di legge la relazione del Revisore in merito alle questioni fondamentali emerse in sede di revisione legale e alle eventuali carenze significative rilevate nel sistema di controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria.

Il Collegio Sindacale, nel corso di tali attività, ha valutato con il Revisore, tra l'altro, diversi aspetti rilevanti:

- Le problematiche relative agli NPL e alla loro valutazione e i conseguenti impatti sul Conto Economico e sugli indicatori;
- La problematica relativa alla perdita degli RM e delle masse e i relativi impatti sui risultati operativi;
- Il recupero delle imposte differite;
- Gli accantonamenti ai fondi rischi;
- Il piano alla base di impairment test di Symphonia.

17. Adesione al Codice di autodisciplina del Comitato per la Corporate Governance delle società quotate.

Per quanto attiene alle regole di governo societario BIM aderisce al Codice di Autodisciplina approvato dal Comitato per la Corporate Governance di Borsa Italiana SpA. e accessibile al pubblico sul sito web del Comitato per la Corporate Governance.

Il Collegio Sindacale ha esaminato i contenuti della Relazione annuale sul governo societario e gli assetti proprietari per l'esercizio, verificandone la rispondenza allo *standard* diffuso da Borsa Italiana e l'adeguatezza delle informazioni in questa contenute.

A tale proposito il Collegio Sindacale segnala:

- Di aver preso atto che il Consiglio di Amministrazione, con apposita delibera, ha valutato positivamente l'adeguatezza della propria composizione e del proprio funzionamento in adempimento di quanto richiesto dalla Banca d'Italia.
- Di aver riscontrato la corretta applicazione dei criteri e delle procedure di accertamento dei requisiti adottati dal Consiglio di Amministrazione per valutare l'indipendenza dei suoi componenti.
- Di aver riscontrato che il Consiglio di Amministrazione ha effettuato l'accertamento degli incarichi ricoperti ai fini del divieto di *interlocking* ai sensi dell'art. 36 del D.L. 201/2011.
- Di aver verificato secondo quanto già esposto in precedenza il possesso da parte dei propri componenti dei medesimi requisiti di indipendenza, richiesti con modalità conformi a quelle adottate dagli Amministratori.

18. Valutazioni conclusive.

Il Collegio Sindacale tenuto conto di quanto precede, considerato il contenuto delle relazioni redatte dal Revisore Legale, preso atto delle attestazioni rilasciate dal Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, non rileva per quanto di propria competenza motivi ostativi all'approvazione della proposta di bilancio individuale al 31 dicembre 2016.

Si fa inoltre presente che, per effetto del decremento patrimoniale derivante dalla perdita subita, due posizioni creditizie hanno superato i parametri di cui all'art. 395 comma 1 Regolamento UE 575/2013 e così come indicato nella Relazione della Gestione (Esposizione verso i grandi rischi) il Consiglio di Amministrazione sta tempestivamente affrontando la problematica.

Torino, 31 marzo 2017

Per il Collegio Sindacale

Il Presidente

Luca Maria Manzi

