

**BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.**

Sede sociale: Roma – Palazzo Altieri - Piazza del Gesù, 49

Capitale Sociale: Euro 72.576.000,00

Codice Fiscale n. 00168220069

Partita I.V.A. 00856091004

R.E.A. di Roma n. 444286

\* \* \* \* \*

**VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA**

**27 aprile 2017**

Il giorno 27 aprile 2017 alle ore 16.00 si è riunita in unica convocazione l'Assemblea ordinaria degli azionisti della Banca Finnat Euramerica S.p.A. in Roma, Piazza del Gesù, 49, per discutere e deliberare sul seguente:

**ORDINE DEL GIORNO**

1. *Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2016 corredato delle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società incaricata della revisione legale dei conti. Proposta di destinazione dell'utile di esercizio. Delibere inerenti e conseguenti. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2016;*
2. *Integrazione del Consiglio di Amministrazione in carica ai sensi dell'art. 2386 cod. civ. Delibere inerenti e conseguenti;*
3. *Determinazione dei compensi spettanti al Presidente del Consiglio di Amministrazione, previa revoca di precedenti deliberazioni. Delibere inerenti e conseguenti;*
4. *Informativa sulle politiche di remunerazione a favore di Amministratori, di Dipendenti e di Collaboratori non legati da rapporto di lavoro subordinato. Relazione sulla remunerazione ai sensi dell'art. 123-ter del d.lgs. 58/98. Delibere inerenti e conseguenti.*

\*\*\*\*\*

A termini di statuto assume la presidenza della riunione il Presidente del Consiglio di Amministrazione dott.ssa Flavia Mazzarella, la quale propone di designare ai sensi dell'art. 10 dello statuto sociale quale segretario dell'assemblea l'avv. Saverio Rizzuti, al quale chiede di redigere il verbale della stessa.

L'assemblea, all'unanimità

**APPROVA**

la designazione a segretario dell'odierna adunanza dell'avv. Saverio Rizzuti.

Il Presidente informa che:

- l'Assemblea è stata convocata, ai sensi dell'art. 125-bis d.lgs. 58/98 ("TUF") mediante

COPIA CONFORME  
BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.

- avviso di convocazione pubblicato sul sito internet della banca [www.bancafinnat.it](http://www.bancafinnat.it) in data 27 marzo 2017, come da evidenza che in copia si allega al presente verbale sotto la lettera "A", nonché, per estratto, sul quotidiano "il Messaggero" del giorno 28 marzo 2017;
- la Società ha regolarmente svolto gli adempimenti informativi previsti nei confronti della Consob, della Borsa Italiana e del pubblico ivi inclusi i depositi prescritti dalla legge e dai regolamenti applicabili presso la sede sociale;
  - a seguito delle deliberazioni di approvazione del progetto di bilancio di esercizio, del bilancio consolidato di gruppo, delle relazioni degli Amministratori, adottate dal Consiglio di Amministrazione in data 10 marzo 2017 ai sensi delle applicabili disposizioni di legge e regolamentari; più in particolare, (i) la Relazione degli Amministratori sul punto 1 dell'ordine del giorno (Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2016) è stata messa a disposizione del pubblico il 28 marzo 2017; (ii) la Relazione Finanziaria, gli altri documenti di cui all'art. 154-ter del TUF e la Relazione sul Governo Societario e gli assetti proprietari sono stati messi a disposizione del pubblico il 30 marzo 2017; (iii) le Relazioni degli Amministratori sui punti 2 e 3 dell'ordine del giorno (integrazione del Consiglio di Amministrazione; determinazione dei compensi spettanti al Presidente del Consiglio di Amministrazione previa revoca di precedenti deliberazioni) sono state messe a disposizione del pubblico il 28 marzo 2017; (iv) la Relazione degli Amministratori sul punto 4 dell'ordine del giorno (relazione sulla remunerazione ai sensi dell'art. 123-ter del TUF) è stata messa a disposizione del pubblico il 6 aprile 2017;
  - nell'avviso di convocazione è stato altresì segnalato il diritto degli azionisti di chiedere l'integrazione dell'ordine del giorno ovvero la presentazione di nuove proposte di delibera, ai sensi dell'art. 126-bis del TUF ed al riguardo il Presidente fa notare che nessun azionista o gruppo di azionisti si è avvalso di tali facoltà;
  - ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196, i dati personali registrati ai fini della partecipazione alla presente Assemblea saranno trattati dalla società per finalità connesse all'esecuzione degli adempimenti assembleari e societari, in modo comunque da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi. Tali dati potranno essere comunicati a soggetti terzi in adempimento di norme di legge o regolamento. Gli interessati potranno, in ogni caso, esercitare i diritti previsti dall'art. 7 ed 8 del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196, ivi incluso quello di ottenere aggiornamenti e rettifiche dei dati stessi;
  - sono presenti per il Consiglio di Amministrazione, oltre al Presidente Flavia Mazzarella, il Vice Presidente Leonardo Buonvino, l'Amministratore delegato Arturo Nattino, i Consiglieri

**COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE**  
BANCAFINNAT S.p.A.

Roberto Cusmai e Giulia Nattino;

- è presente il Collegio Sindacale in persona del Presidente Alberto De Nigro e del Sindaco effettivo Francesco Minnetti;
- hanno giustificato l'assenza i restanti Consiglieri e Sindaco;
- sono ammessi a partecipare alla riunione, come da raccomandazione CONSOB, in qualità di "osservatori" senza diritto di intervento e di voto, esperti, giornalisti ed analisti finanziari nonché i rappresentanti della EY S.p.A., la società da Voi incaricata per la revisione legale dei conti;
- il capitale sociale della Società è di Euro 72.576.000,00 interamente versato, costituito da 362.880.000 azioni ordinarie, tutte del valore nominale di Euro 0,20;
- la società possiede alla data del 27 aprile 2017 n. 29.492.710 azioni proprie ordinarie pari all' 8,13% del capitale sociale;
- sono al momento presenti in Assemblea n. 7 (sette) azionisti portatori, in proprio e per delega, di n. 267.191.026 azioni ordinarie come da comunicazioni tempestivamente pervenute dagli intermediari depositari, pari al 73,63% delle n. 362.880.000 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale;
- si fa riserva di comunicare i dati definitivi degli intervenuti non appena in possesso;
- l'elenco definitivo degli azionisti intervenuti, a disposizione dei presenti, sarà allegato al presente verbale sotto la lettera "B";
- con riferimento alle azioni depositate per l'Assemblea è stata regolarmente verificata l'esecuzione delle comunicazioni da parte degli intermediari depositari autorizzati ed è stato dunque verificato il diritto di intervento e di voto con riferimento al rispetto della normativa vigente.

Il Presidente comunica inoltre che:

- il rendiconto sintetico delle votazioni previsto dall'art. 125-*quater* del TUF sarà messo a disposizione sul sito internet della Società [www.bancafinnat.it](http://www.bancafinnat.it) entro 5 giorni a partire dalla data odierna;
- il verbale della presente Assemblea conterrà, ai sensi dell'art. 2375 del codice civile, la sintesi degli interventi con l'indicazione nominativa degli intervenuti, delle risposte fornite e delle eventuali dichiarazioni di commento e sarà messo a disposizione entro 30 giorni dalla data odierna;
- non sono pervenute alla Società, prima dell'assemblea, domande ai sensi dell'art. 127-*ter* del TUF;
- la Società non è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di soggetti

DATA CONFORME AL COLLEGIO SINDACALE  
BANCA FINNAT AMERICANA S.p.A.

terzi;

- in conformità a quanto previsto dall'art. 135-undecies del TUF, la banca ha individuato come "Rappresentante Designato" per la presente Assemblea l'Avv. Rocco Santarelli e, quale suo sostituto, l'Avv. Federico Raffaele, al quale i soci potevano conferire delega senza spese a loro carico. Per la presente Assemblea il Rappresentante Designato qui presente avv. Rocco Santarelli ha comunicato di non aver ricevuto deleghe;
- secondo le risultanze del libro soci integrate dalle comunicazioni ricevute alla data del 26 aprile 2017 e da altre informazioni a disposizione, risulta che i possessori di azioni con diritto di voto in misura superiore al 5% delle azioni ordinarie sono:

Azionista	Numero azioni	Percentuale totale
Nattino Arturo *	78.654.240	21,675
Nattino Giulia *	43.545.600	12,000
Nattino Paola *	43.545.600	12,000
Nattino Andrea *	39.385.789	10,853
Buitoni Celeste *	27.166.343	7,486

(\* partecipazioni intestate fiduciariamente)

Il Presidente, al fine di un ordinato svolgimento dei lavori assembleari, prega gli intervenuti – che dovessero lasciare, anche temporaneamente, la riunione – di volerlo comunicare al fine di una corretta rilevazione delle presenze.

Il Presidente invita gli azionisti a voler fare presente:

- l'eventuale esistenza di qualunque patto o accordo rilevante ai sensi dell'art. 122 TUF;
- eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi degli articoli 120 e 121 del TUF (mancata comunicazione alla CONSOB in caso di partecipazioni rilevanti del capitale sociale ovvero di partecipazioni reciproche rilevanti);

Nessuno dei presenti dichiara di versare nelle situazioni sopra citate ed il Presidente aggiunge, comunque, che il Consiglio di Amministrazione non è a conoscenza dell'esistenza di pattuizioni ed accordi del genere.

Il Presidente prende atto quindi dell'attuale presenza di n. 7 azionisti portatori in proprio o per delega di n. 267.191.026 azioni pari al 73,63% del capitale sociale e dichiara pertanto validamente costituita l'Assemblea in unica convocazione per discutere e deliberare sugli argomenti all'ordine del giorno.

**1. Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2016 corredato delle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società incaricata della revisione legale dei conti. Proposta di destinazione dell'utile di esercizio. Delibere inerenti e conseguenti. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2016**

Il Presidente passa quindi alla trattazione del primo punto all'Ordine del giorno e prima di aprire la discussione precisa che il Progetto di Bilancio 2016 sottoposto all'approvazione degli Azionisti, già consegnato in copia ai presenti, è stato redatto in conformità a quanto previsto dai principi contabili internazionali IAS-IFRS, nel rispetto tra l'altro della circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005, ed è stato oggetto di revisione legale da parte di EY S.p.A. che ha rilasciato apposita relazione (disponibile nel fascicolo di bilancio).

Il Presidente precisa inoltre che, in ottemperanza al d.lgs. 18 agosto 2015, n. 136, la società ha predisposto il bilancio consolidato di gruppo anch'esso oggetto di revisione da parte di EY S.p.A. che ha rilasciato apposita relazione (anch'essa disponibile nel fascicolo di bilancio).

Il Presidente informa i presenti che copia del progetto di bilancio, del bilancio consolidato e delle relative relazioni è stata consegnata agli Azionisti che ne hanno fatto richiesta.

Il Presidente informa altresì che i documenti di cui sopra, e precisamente:

- progetto di bilancio al 31 dicembre 2016;
- relazione sulla gestione del Consiglio di amministrazione;
- relazione della EY S.p.A.;
- bilancio consolidato al 31 dicembre 2016;
- relazione sulla gestione del Consiglio di amministrazione al bilancio consolidato al 31 dicembre 2016;
- relazione della EY S.p.A. al bilancio consolidato al 31 dicembre 2016,

unitamente alle relazioni del Collegio sindacale ed alla relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, tutti riuniti nel fascicolo a stampa "Relazione degli Amministratori sulla gestione e bilancio al 31 dicembre 2016", sono allegati al presente verbale alla lettera "C", formando di esso parte integrante e sostanziale.

Chiede ed ottiene la parola il dott. Luigi Mennini, rappresentante dell'azionista Finnat Fiduciaria S.p.A. per n. azioni 43.545.600, che propone di omettere la integrale lettura del bilancio e delle Relazioni degli Amministratori, del Collegio Sindacale e della società di Revisione, in quanto la relativa documentazione è stata da tempo messa a disposizione degli azionisti, che ne hanno quindi potuto acquisire conoscenza e propone pertanto di limitare ai punti fondamentali l'illustrazione dei predetti documenti.

GRUPPO COLONNINI AMMINISTRATORI  
BANCA D'ITALIA PER AMERICA S.p.A.

L'assemblea non si oppone alla proposta del rappresentante di Finnat Fiduciaria S.p.A. e, in relazione alla proposta messa ai voti,

### DELIBERA

all'unanimità di omettere la integrale lettura del bilancio e delle Relazioni degli Amministratori e del Collegio Sindacale e della società di Revisione, limitandola ai punti più importanti della relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione ed ai dati più significativi del bilancio e degli altri documenti.

\* \* \* \* \*

Il Presidente informa che la Società incaricata della revisione legale dei conti EY S.p.A. ha impiegato, per l'attività di revisione contabile del bilancio individuale e consolidato al 31 dicembre 2016, complessivamente n. 1.200 ore per un corrispettivo totale di Euro 82.674 più IVA, rimborso spese e contributo di vigilanza; il Presidente informa altresì i presenti che alla EY S.p.A. è stato corrisposto nell'anno 2016 un corrispettivo di Euro 18.800 più rimborso spese e IVA per la revisione contabile limitata della relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2016 e l'importo di Euro 12.000 + IVA per l'attestazione relativa all'inclusione dell'utile di periodo al 31 dicembre 2016 nel capitale primario di classe 1.

Il Presidente invita comunque il dott. Alberto De Nigro a dare lettura delle conclusioni della relazione dei Sindaci sul Bilancio.

Il dott. De Nigro prende quindi la parola e procede alla lettura delle conclusioni della relazione.

Il Presidente apre quindi la discussione sul primo punto all'Ordine del giorno.

Chiede la parola l'Azionista Avv. Gianluca Fiorentini titolare di n. 1.000 azioni, il quale fa presente che:

*"Banca Finnat – Assemblea degli azionisti del 27 aprile 2017*

*Stante la brevità del mio intervento ne chiedo cortesemente l'integrale verbalizzazione.*

*Mi complimento innanzitutto per la consueta attenzione che la Banca Finnat pone nei confronti delle realtà emergenti.*

*Non da ultimo con il convegno del mese scorso "Investire delle Small Cap...Si può".*

*Con riferimento all'ordine del giorno, pongo i seguenti quesiti:*

- *il "morbo" dei c.d. NPL in che misura affligge la nostra società?*
- *quale è la strada che Banca Finnat intraprende nei confronti dei c.d. NPL? (vendita, tentativo di recupero stragiudiziale/giudiziale etc ...)*

DETTA CONTORME ALFONSO  
BANCA FIDUCIARIA S.p.A.

grazie per la consueta gentilezza con cui vorrete rispondermi.

Avv. Gianluca Fiorentini

F.to Gianluca Fiorentini"

Il Presidente nel ringraziare l'Azionista Avv. Fiorentini ed aver assicurato che l'intervento sarà integralmente verbalizzato, lascia la parola all'Amministratore delegato il quale fa presente che nel bilancio della banca i NPL (*non performing loans*) rivestono un rilievo assolutamente marginale e che il recupero degli stessi viene gestito nelle opportune sedi giudiziali e – ricorrendone i presupposti – stragiudiziali.

Esaurita la discussione il Presidente dà quindi lettura della seguente "Proposta all'Assemblea degli Azionisti" come formulata nella relazione del Consiglio di Amministrazione:

"Signori Azionisti,

sottoponiamo alla Vostra approvazione il bilancio dell'esercizio 2016 costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività complessiva, dal Prospetto delle Variazioni di Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario e dalla Nota Integrativa, nonché dai relativi allegati e dalla Relazione sull'andamento della Gestione.

Vi proponiamo altresì di destinare l'utile di esercizio come segue:

utile di esercizio	Euro 3.990.100
a riserva legale, per la quota del 5% da accantonare a norma di legge e di statuto	Euro 199.505
alle n. 362.880.000 azioni ordinarie un dividendo lordo di Euro 0,010 per azione pari al 5% del valore nominale delle azioni stesse	Euro 3.628.800 (ai sensi dell'art. 2357 ter del Codice Civile gli utili spettanti alle azioni proprie possedute alla data di stacco del dividendo saranno attribuiti proporzionalmente alle altre azioni)
alla riserva straordinaria	Euro 161.795
<b>Totale</b>	<b>Euro 3.990.100</b>

Ai sensi dell'art. 1 del D.M. 2 aprile 2008 il dividendo di cui alla presente proposta, esclusivamente ai fini dell'imposizione fiscale, si presume formato con gli utili prodotti in esercizi antecedenti il 31 dicembre 2007 constatata la presenza di adeguate riserve formatesi con utili generati fino all'esercizio in corso a tale data.

Si fa presente inoltre che la predetta destinazione dell'utile di esercizio è conforme al disposto dell'art. 6 del D.Lgs. 38/2005.

CONFERMA ALLO SCAMBIO  
BANCA CREDITO ITALIANO S.p.A.

Si ricorda infine che (i) l'assemblea ordinaria del 29 aprile 2016 aveva deliberato l'autorizzazione all'acquisto di azioni proprie per un controvalore massimo di Euro 2.177.280, costituendo al contempo una "Riserva per acquisto di azioni proprie" per pari importo; (ii) tale piano di acquisto di azioni proprie non ha ricevuto esecuzione.

Ciò detto, si segnala che nel bilancio di esercizio oggetto di approvazione non risulta più apposta detta "Riserva per acquisto azioni proprie", il cui importo è stato imputato a "Riserva Straordinaria".

Si chiede quindi con l'occasione di approvare, in ratifica, il trasferimento della "Riserva per acquisto azioni proprie" – pari ad Euro 2.177.280 - a "Riserva straordinaria."

\*\*\*\*\*

Il Presidente, prima di dar luogo alle votazioni, comunica che il numero degli Azionisti, presenti in proprio o per delega, non è variato.

Il Presidente comunica altresì che il pagamento del dividendo avverrà a far data da mercoledì 17 maggio 2017 (cedola n. 33) con stacco cedola il lunedì 15 maggio 2017.

\*\*\*\*\*

Il Presidente pone quindi in votazione la proposta di cui al primo punto dell'Ordine del Giorno, avvertendo gli azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, sono tenuti a dichiararla.

L'Assemblea, in relazione alla proposta messa ai voti, dopo prova e controprova,

- a larga maggioranza con (i) il voto favorevole di n. 6 (sei) soci presenti portatori di n. 250.561.674 azioni e (ii) l'astensione di n. 1 (uno) socio presente portatore di n. 16.629.352 azioni, l'approvazione del Bilancio di esercizio;

#### **DELIBERA**

a) di approvare la relazione del Consiglio di Amministrazione sulla situazione del Gruppo e sull'andamento della gestione;

b) di approvare lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa del Bilancio al 31 dicembre 2016 ed i relativi allegati di Banca Finnat Euramerica S.p.A., così come presentati dal Consiglio di Amministrazione, nel loro complesso e nelle singole appostazioni;

c) di destinare l'utile di esercizio come segue:

*utile di esercizio* Euro 3.990.100

*a riserva legale, per la quota del 5% da accantonare a norma di legge e di statuto* Euro 199.505

*alle n. 362.880.000 azioni ordinarie  
un dividendo lordo di Euro 0,010 per azione*

CONFERMA ALLO STATO  
BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.

*pari al 5% del valore nominale delle azioni stesse*

*Euro 3.628.800*

*(ai sensi dell'art. 2357 ter del Codice Civile gli utili spettanti alle azioni proprie possedute alla data di stacco del dividendo saranno attribuiti proporzionalmente alle altre azioni)*

*alla riserva straordinaria*

*Euro 161.795*

*Tornano*

*Euro 3.990.100*

d) di approvare, in ratifica, il trasferimento della "Riserva per acquisto azioni proprie" – pari ad Euro 2.177.280 - a "Riserva straordinaria";

e) di conferire al Presidente ed all'Amministratore Delegato *pro tempore* ogni più ampio potere, affinché, disgiuntamente fra loro, anche a mezzo di procuratori e con l'osservanza dei termini e delle modalità di legge, diano esecuzione alla presente deliberazione, nonché apportino, ove opportuno o necessario, aggiunte, modifiche e soppressioni formali che fossero chieste dalle competenti autorità per l'iscrizione della presente delibera nel registro delle imprese,

Il Presidente proclama il risultato.

## **2. Integrazione del Consiglio di Amministrazione in carica ai sensi dell'art. 2386 cod. civ. Delibere inerenti e conseguenti**

Passando ora alla trattazione del **secondo punto** all'ordine del giorno il Presidente informa che, a seguito delle dimissioni rassegnate con comunicazione in data 10 marzo 2017 dal Presidente e Consigliere dott. Giampietro Nattino (amministratore non esecutivo e non indipendente), il Consiglio di Amministrazione - nella riunione del 10 marzo 2017, ai sensi dell'art. 2386, comma 1, del codice civile, previo parere favorevole del Collegio Sindacale e del Comitato Nomine - ha provveduto alla sua sostituzione mediante cooptazione del dott. Marco Tofanelli (avente caratteristiche di amministratore non esecutivo e indipendente) il cui mandato viene a scadenza con la presente Assemblea.

Occorre pertanto provvedere, ai sensi del citato art. 2386 comma 1 del codice civile, in ordine alla nomina di un Consigliere al fine di reintegrare la composizione dell'organo consiliare.

UFFICIO COMMERCIALE  
MARCHIOLETTI & ASSOCIATI S.p.A.

Il Presidente ricorda che, ai fini di tale nomina, non trovano applicazione le disposizioni dello statuto sociale riguardanti la presentazione di liste da parte dagli Azionisti, essendo tali liste previste esclusivamente in caso di nomina dell'intero Consiglio di Amministrazione.

Il Presidente si appresta quindi a dare lettura della Relazione degli Amministratori relativa alla nomina di un amministratore.

Chiede la parola il dott. Mennini, rappresentante per delega dell'azionista Finnat Fiduciaria S.p.A. per n. 43.545.600 azioni, che propone di omettere la lettura della Relazione sul punto in considerazione del fatto che tutti hanno avuto modo di consultarla.

Nessuno degli azionisti presenti si oppone alla proposta del rappresentante di Finnat Fiduciaria S.p.A.

Il Presidente ricorda altresì che il Consiglio di Amministrazione, avuto riguardo al disposto dell'art. 26 del Testo Unico Bancario, alla disciplina inerente l'equilibrio tra generi di cui alla L. 12 luglio 2011, n. 120 ed all'art. 147-ter, comma 1-ter del Testo Unico della Finanza ed al documento sulla Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione, accertato che in capo al dott. Marco Tofanelli sussistono i requisiti di indipendenza sia ai sensi del Codice di Autodisciplina che del Testo Unico della Finanza, eleggibilità, onorabilità e professionalità, come dimostrato dalle specifiche esperienze dello stesso nel settore finanziario, ha proposto che lo stesso sia confermato nella carica di Amministratore.

Nessun altro prendendo la parola, il Presidente formula quindi la seguente proposta deliberativa:

*"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Banca Finnat Euramerica S.p.A.*

*- esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno;*

*- esaminato il curriculum vitae del dott. Marco Tofanelli;*

*delibera*

*- di confermare in 11 (undici) il numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione;*

*- di nominare quale Amministratore, per la durata residua dell'incarico del Consiglio di Amministrazione in essere prevista per la data di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2017, il dott. Marco Tofanelli, nato a Roma il 22 agosto 1962, C.F. TFMRC62M22H501T".*

BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.  
UFFICIO GENERALE MI/CARICAMENTO  
BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.



Il Consiglio di Amministrazione ha poi deliberato l'attribuzione di ulteriori compensi all'Amministratore Delegato ai sensi dell'art. 2389, comma 3, cod. civ. (in merito ai quali si rinvia alla relazione sulla remunerazione che è stata messa a disposizione nei termini di legge).

Le predette modalità di determinazione dei compensi sono conformi alla politica di remunerazione della Banca approvata dall'assemblea dei soci.

Su proposta del Comitato per la Remunerazione, il Consiglio di Amministrazione ha ravvisato tuttavia l'opportunità di formulare, sempre in conformità alla suddetta politica di remunerazione, una proposta di modifica circa la determinazione dei compensi per le cariche di Presidente e di Vice Presidente. In particolare, è stato proposto di ridurre da Euro 230.000 ad Euro 50.000 annui il compenso del Presidente e di revocare il compenso di Euro 85.000 attribuito per la carica di Vice Presidente, ferma restando la competenza in materia del Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'art. 2389, comma 3, cod. civ.

Il Presidente si appresta quindi a dare lettura della Relazione degli Amministratori relativa alla determinazione dei compensi.

Chiede la parola il dott. Mennini, rappresentante per delega dell'azionista Finnat Fiduciaria S.p.A. per n. 43.545.600 azioni, che propone di omettere la lettura della Relazione sul punto in considerazione del fatto che tutti hanno avuto modo di consultarla.

Nessuno degli azionisti presenti si oppone alla proposta del rappresentante di Finnat Fiduciaria S.p.A.

Alla luce di quanto sopra illustrato, il Presidente prende quindi la parola per richiedere l'approvazione della seguente proposta di deliberazione, così come formulata dal Consiglio di Amministrazione nella relazione illustrativa:

*"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Banca Finnat Euramerica S.p.A.*

*- esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno;*

*delibera*

- 1) di revocare la deliberazione dell'assemblea ordinaria del 29 aprile 2016 con riferimento al terzo punto all'ordine del giorno relativa alla determinazione del compenso del Vice Presidente in misura pari ad Euro 85.000 annui lordi, fermo restando il compenso di Euro 10.000 annui lordi dovuto pro rata temporis quale Amministratore;*
- 2) di revocare la deliberazione dell'assemblea ordinaria del 29 aprile 2016 con riferimento al terzo punto all'ordine del giorno relativa alla determinazione del compenso del Presidente*

COPIA COI TORRE ALPO  
BANCA FINNAT EURAMERICA



Il Presidente dà comunque lettura di una informativa sintetica sulla relazione:

*"Il Gruppo Banca Finnat ha definito le politiche di remunerazione e incentivazione a favore dei membri del consiglio di amministrazione, dei dipendenti e dei collaboratori del gruppo per il 2017 in ottemperanza alle vigenti disposizioni normative, interne e comunitarie.*

*Con riguardo agli Organi sociali, i compensi dei componenti dei Consigli di Amministrazione delle Società del Gruppo non sono collegati a risultati economico-finanziari o basati su piani di incentivazione a breve o medio termine o sull'utilizzo di strumenti finanziari.*

*Per il personale dipendente, la politica di remunerazione adottata nell'ambito del Gruppo è ispirata a principi di valorizzazione del merito e di motivazione al risultato, in grado di assicurare, oltre all'equità, l'attenzione ai rischi e alla compliance e la competitività con le migliori prassi e tendenze di mercato.*

*Le principali componenti della remunerazione del personale dipendente sono rappresentate dalla retribuzione fissa e dalla retribuzione variabile legata alla performance (incentivazione).*

*La componente fissa della remunerazione - determinata in funzione della posizione individualmente ricoperta e di principi di valorizzazione del merito - è orientata a garantire nel tempo un livello retributivo adeguato, coerentemente con le caratteristiche e la cultura aziendale, fortemente permeata dall'attenzione ai risultati sostenibili nel tempo.*

*La componente variabile della remunerazione è riconnessa principalmente ai sistemi aziendali di incentivazione basati sulle performance, attraverso i quali si mira a imprimere maggiore impulso alle attività di business e a consolidare una cultura organizzativa meritocratica, in grado di attrarre e trattenere il personale migliore.*

*La correlazione tra risultati e premi è garantita dalla previsione di specifiche condizioni di attivazione dei sistemi incentivanti, da meccanismi di formazione graduale del bonus pool destinato all'incentivazione (con possibilità che non si formi alcun bonus pool in caso di risultati inferiori alle previsioni), nonché da meccanismi di commisurazione dei premi all'effettiva rilevanza della performance individuale, il più possibile oggettivi."*

Alla luce di quanto sopra illustrato, il Presidente prende quindi la parola per richiedere agli azionisti l'approvazione della seguente proposta di delibera, così come formulata nella relazione illustrativa degli Amministratori:

*“L’assemblea Ordinaria degli Azionisti di Banca Finnat Euramerica S.p.A. vista la relazione del Consiglio di Amministrazione,*

*delibera*

- a) di approvare l’illustrata politica di remunerazione di Banca Finnat Euramerica S.p.A.;*
- b) di conferire incarico al Consiglio di Amministrazione, con facoltà di subdelega all’Amministratore Delegato, per l’attuazione della stessa, anche recependo le eventuali richieste delle Autorità di Vigilanza in materia.”*

*\*.\*.\**

Il Presidente, prima di dar luogo alle votazioni, comunica quindi che il numero degli Azionisti, presenti in proprio o per delega, non è variato.

Il Presidente pone quindi in votazione la proposta al quarto punto dell’ordine del giorno, avvertendo gli azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, sono tenuti a dichiararla.

L’Assemblea, in relazione alla proposta messa ai voti, dopo prova e controprova, approva a larga maggioranza con il voto (i) favorevole di n. 6 (sei) soci presenti portatori di n. 250.561.674 azioni (ii) l’astensione di n. 1 (uno) socio presente portatore di n. 16.629.352 azioni, la proposta appena letta dal Presidente.

Il Presidente proclama il risultato.

Dopo di che, null’altro essendovi da deliberare e nessuno avendo più chiesto la parola, il Presidente, dopo lettura ed approvazione del presente verbale, dichiara sciolta la riunione alle ore 16:35.

Il Presidente  
(dott.ssa Flavia Mazzarella)

Il Segretario  
(avv. Saverio Rizzuti)

NOTA CONFORME ALL'ART. 2381  
DELLA LEGGE N. 26/2003  
E ALL'ART. 2380  
DELLA LEGGE N. 26/2003  
E ALL'ART. 2380  
DELLA LEGGE N. 26/2003

**BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.**

Sede sociale: Roma – Palazzo Altieri - Piazza del Gesù, 49

Capitale Sociale: Euro 72.576.000,00

Codice Fiscale n. 00168220069

Partita I.V.A. 00856091004

R.E.A. di Roma n. 444286

\*\* \* \* \*

**AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA**

I Signori Azionisti della Banca Finnat Euramerica S.p.A. (la "Società") sono convocati in Assemblea Ordinaria presso la sede legale in Roma – Palazzo Altieri - Piazza del Gesù, 49 – il giorno 27 aprile 2017 alle ore 16:00 in unica convocazione per discutere e deliberare sul seguente:

**1. ORDINE DEL GIORNO**

1. *Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2016 corredato delle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società incaricata della revisione legale dei conti. Proposta di destinazione dell'utile di esercizio. Delibere inerenti e conseguenti. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2016;*
2. *Integrazione del Consiglio di Amministrazione in carica ai sensi dell'art. 2386 cod. civ. Delibere inerenti e conseguenti;*
3. *Determinazione dei compensi spettanti al Presidente del Consiglio di Amministrazione, previa revoca di precedenti deliberazioni. Delibere inerenti e conseguenti;*
4. *Informativa sulle politiche di remunerazione a favore di Amministratori, di Dipendenti e di Collaboratori non legati da rapporto di lavoro subordinato. Relazione sulla remunerazione ai sensi dell'art. 123-ter del d.lgs. 58/98. Delibere inerenti e conseguenti.*

Stampa conforme all'originale  
Banca Finnat Euramerica S.p.A.  
Piazza del Gesù, 49 - Roma

\* \* \* \* \*

### **Partecipazione in Assemblea**

Ai sensi dell'art. 8 dello statuto sociale, possono intervenire all'Assemblea coloro che dimostrino la loro legittimazione secondo le modalità previste dalla normativa vigente; la legittimazione all'intervento in Assemblea e all'esercizio del diritto di voto è attestata da una comunicazione alla Società, effettuata da un intermediario abilitato in favore del soggetto a cui spetta il diritto di voto, sulla base delle evidenze relative al termine della giornata contabile del settimo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea (*record date*), coincidente con il 18 aprile 2017.

Le registrazioni in accredito o in addebito compiute sui conti successivamente a tale data non rilevano ai fini della legittimazione all'esercizio del diritto di voto nell'Assemblea e, dunque, più precisamente, coloro che risulteranno titolari delle azioni ordinarie solo successivamente alla *record date* non avranno il diritto né di partecipare né di votare nell'Assemblea. La comunicazione dell'intermediario dovrà pervenire alla Società entro la fine del terzo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea, ossia entro il 24 aprile 2017. Resta ferma la legittimazione a partecipare all'Assemblea e a votare qualora le comunicazioni siano pervenute alla Società oltre il suddetto termine, purché prima dell'inizio dei lavori assembleari. Gli Azionisti titolari di azioni eventualmente non ancora dematerializzate dovranno preventivamente consegnare le stesse ad un intermediario abilitato per la loro immissione nel sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi del Provvedimento Congiunto Consob/Banca d'Italia del 22 febbraio 2008 (come successivamente modificato), e chiedere la trasmissione della comunicazione sopra citata.

Stampa COOP TORINESE EUROINVESTMENT  
Banca Finnat Euramerica S.p.A.  
Piazza del Gesù 49, 10121 Torino, Italia  
Tel. +39 011 55111111  
www.bancafinnat.it

### **Voto per delega**

Colui al quale spetta il diritto di voto può farsi rappresentare in Assemblea a norma di legge mediante delega conferita per iscritto ovvero con documento informatico sottoscritto in forma elettronica ai sensi dell'art. 21, comma 2, del D.lgs. 7 marzo 2005, n. 82.

Gli Azionisti potranno utilizzare il "Modulo di delega" disponibile presso la Sede Legale e sul sito internet della Società [www.bancafinnat.it](http://www.bancafinnat.it) (sezione *Investor Relations/Agenda e Documenti*). La delega può essere trasmessa alla Società mediante invio a mezzo raccomandata A/R al seguente indirizzo: Banca Finnat Euramerica S.p.A., Piazza del Gesù 49,

00186 Roma, ovvero mediante notifica elettronica all'indirizzo di posta certificata [banca.finnat@pec.finnat.it](mailto:banca.finnat@pec.finnat.it), ovvero ancora utilizzando l'apposita applicazione disponibile sul sito internet (sezione *Investor Relations/Agenda e Documenti/27aprile/Partecipazione e Voto*). In tali casi, la delega dovrà pervenire alla Società entro l'orario di inizio dei lavori assembleari. Qualora il rappresentante consegni o trasmetta alla Società una copia della delega, dovrà attestare sotto la propria responsabilità la conformità della delega all'originale e l'identità del delegante.

In conformità alla normativa applicabile, i soci possono conferire delega, senza spese a loro carico, all'avv. Rocco Santarelli, quale rappresentante designato dalla società ai sensi dell'art. 135-undecies del D.lgs. n. 58/98 (il "TUF"), il quale potrà farsi sostituire, in caso di indisponibilità o assenza, dall'avv. Federico Raffaele. La delega deve essere conferita mediante sottoscrizione di apposito modulo reperibile nella suddetta sezione (*Investor Relations/Agenda e Documenti/28aprile/Partecipazione e Voto*) del sito internet della Società. Il modulo firmato deve essere consegnato al rappresentante designato – unitamente alla copia di un documento di identità valido – mediante invio a mezzo raccomandata A/R all'avv. Rocco Santarelli presso lo Studio Legale Carbonetti e Associati in via San Valentino 21, 00197 Roma o a mezzo posta elettronica all'indirizzo [rsantarelli@studiocarbonetti.it](mailto:rsantarelli@studiocarbonetti.it) entro il secondo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea (termine coincidente con il 25 aprile 2017). Qualora al rappresentante designato sia consegnata o trasmessa una copia della delega, essa dovrà essere accompagnata da una dichiarazione che ne attesti sotto la propria responsabilità la conformità con l'originale.

La delega non ha effetto per le proposte in relazione alle quali non siano state conferite istruzioni di voto.

La delega e le istruzioni di voto sono revocabili fino al secondo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea (termine coincidente con il 25 aprile 2017). La comunicazione alla Società effettuata dall'intermediario attestante la legittimazione all'intervento in Assemblea è necessaria anche in caso di conferimento della delega al rappresentante designato dalla Società; in mancanza della predetta comunicazione la delega dovrà considerarsi priva di effetto.

Non sono previste procedure di voto per corrispondenza o con mezzi elettronici.

DOTTA CONCORRÈ ALFANO  
PUBBLICITÀ LEGALE  
PUBBLICITÀ LEGALE

### **Diritto di porre domande**

Coloro ai quali spetta il diritto di voto possono porre domande sulle materie all'ordine del giorno mediante invio delle stesse all'indirizzo di posta elettronica [ufficiolegale@finnat.it](mailto:ufficiolegale@finnat.it), ovvero mediante invio a mezzo raccomandata A/R inviata a Banca Finnat Euramerica S.p.A. – Ufficio Legale – Piazza del Gesù 49, 00186 Roma, allegando la documentazione comprovante la legittimazione all'esercizio del diritto. La legittimazione all'esercizio di tale diritto può essere comprovata alternativamente dalla comunicazione attestante la legittimazione all'intervento in Assemblea e all'esercizio del diritto di voto, effettuata da un intermediario abilitato ai sensi dell'articolo 83-sexies, comma 1, del TUF, o dall'esibizione di certificazioni rilasciate dagli intermediari e recanti l'indicazione del diritto sociale esercitabile ai sensi dell'articolo 83-quinquies, comma 3, del TUF. Ai sensi dell'art. 127-ter, comma 1-bis, del TUF, le domande dovranno pervenire entro il terzo giorno precedente la data fissata per l'Assemblea, cioè entro il 24 aprile 2017.

Alle domande pervenute prima dell'Assemblea è data risposta al più tardi durante la stessa. La Società potrà fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto.

### **Integrazione dell'ordine del giorno e presentazione di nuove proposte di delibera**

Ai sensi dell'art. 126-bis del TUF, gli Azionisti che, anche congiuntamente, rappresentino almeno un quarantesimo del capitale sociale, possono chiedere, entro 10 giorni dalla pubblicazione del presente avviso (e quindi entro il 6 aprile 2017), l'integrazione delle materie da trattare indicando nella domanda gli ulteriori argomenti proposti ovvero presentare proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno. La domanda deve essere presentata per iscritto mediante invio a mezzo di raccomandata A/R presso la Sede Legale della Società in Piazza del Gesù 49 - 00186 Roma, ovvero a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo [banca.finnat@pec.finnat.it](mailto:banca.finnat@pec.finnat.it) unitamente alla certificazione dell'intermediario attestante la relativa legittimazione da parte degli Azionisti proponenti. Entro il termine di cui sopra e con le medesime modalità, gli eventuali proponenti devono consegnare al Consiglio di Amministrazione una relazione che riporti la motivazione delle proposte di deliberazione sulle nuove materie di cui essi propongono la trattazione ovvero la motivazione relativa alle ulteriori proposte di deliberazione presentate su materie già all'ordine del giorno. Si ricorda, peraltro che l'integrazione non è ammessa per gli argomenti sui quali l'Assemblea delibera, a norma di

UFFICIO LEGALE  
BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.  
Piazza del Gesù 49  
00186 Roma

legge, su proposta degli amministratori o sulla base di un progetto o di una relazione da essi predisposta (diversa da quelle indicate all'articolo 125-ter, comma 1, del TUF). Delle integrazioni all'ordine del giorno o della presentazione di ulteriori proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno è data notizia, nelle stesse forme prescritte per la pubblicazione dell'avviso di convocazione, almeno quindici giorni prima di quello fissato per l'Assemblea. Contestualmente alla pubblicazione della notizia di integrazione o della presentazione sarà messa a disposizione del pubblico, nelle medesime forme previste per la documentazione relativa all'Assemblea, la relazione predisposta dai richiedenti, accompagnata da eventuali valutazioni dell'organo amministrativo.

Colui al quale spetta il diritto di voto può presentare individualmente proposte di deliberazione in Assemblea.

#### **Integrazione del Consiglio di Amministrazione**

Con riferimento al secondo punto all'ordine del giorno, si ricorda che, trattandosi di mera integrazione del Consiglio di Amministrazione, ai sensi dell'art. 2386 cod. civ. e dell'art. 12-bis dello statuto sociale, l'Assemblea sarà chiamata a deliberare con le maggioranze di legge e nel rispetto dei principi di composizione del Consiglio di Amministrazione stabiliti dalla legge e dallo statuto sociale, senza applicazione delle disposizioni di legge e statutarie in materia di voto di lista.

#### **Documentazione assembleare e informazioni agli Azionisti**

La documentazione relativa agli argomenti all'ordine del giorno sarà messa a disposizione del pubblico, nei termini e con le modalità previste dalla normativa vigente, presso la Sede Legale, presso il sistema di diffusione eMarket SDIR e del meccanismo di stoccaggio eMarket STORAGE disponibile all'indirizzo [www.emarketstorage.com](http://www.emarketstorage.com), e sul sito internet della Società [www.bancafinnat.it](http://www.bancafinnat.it) (sezione *Investor Relations/Agenda e Documenti*).

Gli Azionisti hanno facoltà di ottenerne copia a proprie spese. In particolare saranno messi a disposizione i seguenti documenti:

- i. le Relazioni degli Amministratori sui punti 1, 2 e 3 all'ordine del giorno almeno 30 giorni prima dell'Assemblea;

COPIA CONFORME ALL'ORDINE DEL GIORNO  
PUBBLICATA IN DATA 12/05/2015



**BANCA FINNA EURAMERICA S.P.A.  
ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI  
DEL 27 APRILE 2017**

SOCIO	DELEGATO	NUMERO AZIONI	FIRMA
BERTINI IVO		4	
BOVE KATRIN		10	
CAPONE FERNANDO		20.000	
COMPAGNA RAFFAELE		326.027	<i>Raffaele</i>
EAGLES E INVESTMENTS SRL		500	
FINNAT FIDUCIARIA SPA	MENNINI	27.166.343	<i>Menni</i>
		0.721.586	
		0.721.586	
		13.982.171	
FINNAT FIDUCIARIA SPA	MENNINI	43.545.600	<i>Menni</i>
FINNAT FIDUCIARIA SPA	MENNINI	43.545.600	<i>Menni</i>
FINNAT FIDUCIARIA SPA	MENNINI	78.654.240	<i>Menni</i>
FINNAT FIDUCIARIA SPA	MENNINI	39.385.789	<i>Menni</i>
SALIVETTO DANIELA	LONGINOTTI	3.774.340	<i>Longinotti</i>
FINNAT FIDUCIARIA SPA	LONGINOTTI	2.000.000	<i>Longinotti</i>
FINNAT FIDUCIARIA SPA	LONGINOTTI	5.769.867	<i>Longinotti</i>
FINNAT FIDUCIARIA SPA	LONGINOTTI	5.704.868	<i>Longinotti</i>
FINNAT FIDUCIARIA SPA	DELEGAO DELEGAO DELEGAO	8.314.676	<i>Longinotti</i>
FALASCO RAIMONDO		9.200	

BANCA FINNA EURAMERICA S.P.A.  
 ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI DEL 27 APRILE 2017

**BANCA FINNA EURAMERICA S.P.A.  
ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI  
DEL 27 APRILE 2017**

FIorentini Gianluca		1.000	<i>Panico Goutu</i>
FONDO UNICO GIUSTIZIA	DIRET. ALESSANDRO FAUSTI DELEGATO DIRETTORE GENERALE	8.314.676	
GL INVESTIMENTI SRL		7.303.000	
LAUDI GIULIANO		10	
LOIZZI GERMANA		10	
MARESCA ORESTE		3.000	
MARCHESI STEFANO		10.000	
NATTINO GIAMPIETRO JR		228.400	
NATTINO PAOLO		228.400	
NUNE GIANCARLO		2.000	
REALE DAVIDE GIORGIO		1	
ROYCE MICROCAP TRUST INC	VALENTINA GRIBIULI STUDIO TREVISAN	568.000	<i>Valentina Gribuli</i>
RODINO' DEMETRIO		50	
RODINO' VALTER		50	
SILVESTRO PASQUALE		120.000	<i>Pasquale</i>
SIMONE GIAN LUIGI		1	

BANCA FINNA EURAMERICA S.P.A.  
 SEDE SOCIALE: MILANO