

# Corporate Governance

(dal 22 agosto 2024)

## Punti salienti dell'esercizio in corso

- Il Consiglio di amministrazione della Banca Migros ha eletto Bernhard Kobler suo presidente con effetto dal 23 maggio 2024. Bernhard Kobler è membro indipendente del Consiglio di amministrazione già dal 1° gennaio 2017 e succede a Fabrice Zumbrunnen, membro e presidente del Consiglio di amministrazione dal 1° gennaio 2018.
- Il 23 maggio 2024 l'Assemblea generale della Banca Migros SA ha eletto Mario Irminger vicepresidente del Consiglio di amministrazione. Irminger presiede inoltre il comitato del personale ed è membro del comitato di credito. Mario Irminger è presidente della Direzione generale della Federazione delle Cooperative Migros.
- Il 22 agosto 2024 l'Assemblea generale ha eletto Barbara Bieri rappresentante del personale nel Consiglio di amministrazione, succedendo a Irene Billo-Riediker che, a fine mandato, ha lasciato il Consiglio di amministrazione il 23 maggio 2024.
- Il 23 febbraio 2024 Ursula La Roche ha annunciato le sue dimissioni dal Consiglio di amministrazione della Banca Migros SA. Le sue dimissioni sono diventate effettive il 31 luglio 2024. La ricerca della persona che le succederà non è ancora conclusa.

### Indice

Principali eventi dell'esercizio finanziario in corso	2
Struttura del gruppo e azionariato	3
Consiglio di amministrazione	3
Organizzazione interna e disciplinamento delle competenze	4
Strumenti di informazione e di controllo	6
Membri del Consiglio d'amministrazione	8
Direzione generale	11
Membri della Direzione generale	12
Ufficio di revisione	16
Strumenti di informazione dell'ufficio di revisione/ della società di revisione	16
Orientamento strategico ai rischi e profilo di rischio	16
Struttura di vendita	17

## Corporate governance

(dal 22 agosto 2024)

La Banca Migros pubblica le sue informazioni concernenti la corporate governance conformemente alla Circolare FINMA 2016/1 «Pubblicazione – banche», allegato 4.

## Struttura del gruppo e azionariato

La Banca Migros è una società anonima non quotata in borsa costituita secondo il diritto svizzero. Ha sede principale a Zurigo e opera su tutto il territorio nazionale. I servizi finanziari e bancari sono erogati in 75 succursali (con sedi di consulenza per la clientela aziendale e negli uffici postali). Dalla sua fondazione, la Banca Migros è interamente di proprietà della Federazione delle Cooperative Migros (FCM), che detiene la partecipazione indiretta nella Banca Migros tramite la Migros Beteiligungen AG.

Le partecipazioni detenute dalla Banca Migros non sono rilevanti ai fini della valutazione complessiva della società, pertanto non è allestito un conto di gruppo. Tutte le partecipazioni sono riportate a pagina 42 dell'allegato al conto annuale 2023. La Banca Migros non ha partecipazioni incrociate.

## Consiglio di amministrazione

Il Consiglio di amministrazione della Banca Migros è composto da sei persone (incl. una rappresentante del personale della Banca Migros). Ai sensi della Legge sulle banche, i membri del Consiglio di amministrazione non svolgono funzioni esecutive in seno alla Direzione generale e non hanno nemmeno fatto mai parte della Direzione generale della Banca Migros. Tre su sei membri del Consiglio di amministrazione soddisfano i criteri di indipendenza sanciti dalla Circolare 2017/1 «Corporate Governance – banche» dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA. L'Assemblea generale elegge i membri del Consiglio di amministrazione; questi rimangono in carica due anni e hanno la possibilità di essere rieletti. La durata del mandato dei membri esterni e indipendenti del Consiglio di amministrazione è limitata a 12 anni, con un limite d'età di 70 anni. Il Consiglio di amministrazione si autocostruisce ed elegge presidente e vicepresidente. La costituzione del Consiglio di amministrazione avviene alla prima seduta successiva alla nomina.

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

- approvazione del modello e della strategia aziendali (incl. la sostenibilità), della politica d'impresa, del progetto quadro della gestione dei rischi e della politica dei rischi
- definizione dell'organizzazione e del controllo interno
- impostazione della contabilità, del controllo finanziario e della pianificazione finanziaria
- nomina e revoca dei membri dei comitati, della o del presidente e degli altri membri della Direzione generale e della o del responsabile Revisione interna
- approvazione del preventivo di bilancio e del conto economico nonché del piano degli investimenti
- approvazione dei conti annuali e del conto semestrale (bilancio, conto economico, allegato), fatte salve le competenze dell'Assemblea generale
- decisione in merito all'apertura e alla chiusura di succursali
- alta vigilanza sulle persone incaricate della gestione
- ricezione e controllo del resoconto della Direzione generale in merito all'andamento degli affari, ai rischi, alla situazione della società e ai principali eventi
- esame dei rapporti redatti dalla Revisione interna e dalla società di revisione

## Organizzazione interna e disciplinamento delle competenze

L'organizzazione interna e il funzionamento del Consiglio di amministrazione sono disciplinati nel regolamento organizzativo del 5 novembre 2020 approvato dalla FINMA. Il Consiglio di amministrazione si riunisce almeno una volta al trimestre e su convocazione del presidente. Il presidente del Consiglio di amministrazione, in sua assenza la vicepresidente, dirige le sedute del Consiglio di amministrazione e dell'Assemblea generale e rappresenta la Banca verso l'esterno nell'ambito delle competenze del Consiglio di amministrazione. In casi urgenti, che non possono essere rinviati, decide eccezionalmente in merito agli affari che normalmente sono di competenza del Consiglio di amministrazione. A questa disposizione fanno eccezione le mansioni intrasmissibili e inalienabili del Consiglio di amministrazione ai sensi dell'art. 716a CO.

La suddivisione dei compiti all'interno del Consiglio di amministrazione e nei comitati è esposta nella tabella a pagina 10. Il Consiglio di amministrazione costituisce quattro comitati permanenti: comitato di verifica, comitato di credito, comitato di rischio e comitato del personale. I comitati del Consiglio di amministrazione si riuniscono su invito delle o dei loro presidenti ogni volta che gli affari lo richiedono.

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

### Comitato di verifica

Il comitato di verifica è composto da:

- Dott.ssa Isabel Stirnimann, presidente
- Michael Hobmeier, membro
- Isabelle Zimmermann, membro

Il comitato di verifica valuta le direttive contabili della Banca, l'integrità del resoconto finanziario, gli obblighi di pubblicazione nonché la qualità, l'appropriatezza e il lavoro della Revisione interna ed esterna. Inoltre, valuta l'osservanza da parte della Banca delle disposizioni concernenti il resoconto finanziario, l'approccio adottato dalla Direzione generale nei controlli interni in riferimento all'allestimento e alla completezza delle chiusure contabili e alla pubblicazione dei risultati dell'esercizio. Il comitato di verifica monitora e valuta l'efficacia dei controlli interni, in particolare anche del controllo dei rischi, della funzione Compliance e della Revisione interna e si accerta tra l'altro che le lacune individuate dagli organi di revisione siano colmate. Formula raccomandazioni nei confronti del Consiglio di amministrazione in merito alle chiusure dei conti che è tenuto ad approvare. Per adempiere alle proprie mansioni, il comitato di verifica incontra regolarmente il capo revisore della società di revisione e il responsabile Revisione interna nonché le o i rappresentanti della Direzione generale e, almeno una volta all'anno, il responsabile Compliance e il responsabile Controllo dei rischi. Il comitato di verifica approva la retribuzione del responsabile Revisione interna.

**Comitato di rischio**

Il comitato di rischio è composto da:

- Dott.ssa Isabel Stirnimann, presidente
- Bernhard Kobler, membro
- Isabelle Zimmermann, membro

Il comitato di rischio valuta se la Banca dispone di un'opportuna gestione dei rischi con processi efficaci, commisurati alla situazione della Banca in termini di rischi. Sorveglia l'attuazione delle strategie di rischio, in particolare sintonizzandole sulla tolleranza del rischio e sui limiti di rischio prestabiliti. A tal fine, vaglia le potenziali ripercussioni dei rischi rilevanti per la Banca Migros su redditività, capitale proprio e reputazione. Approva la pianificazione del capitale e della liquidità e il resoconto in materia. Esamina quindi il regolamento per la gestione dei rischi a livello di Banca e sottopone le relative raccomandazioni al Consiglio di amministrazione. Per adempiere alle proprie mansioni, il comitato di rischio incontra regolarmente i rappresentanti della Direzione generale e almeno una volta all'anno il responsabile Compliance, il responsabile Controllo rischi e il responsabile Revisione interna.

**Comitato di credito**

Il comitato di credito è composto da:

- Michael Hobmeier, presidente
- Bernhard Kobler, membro
- Mario Irminger, membro

Il comitato di credito funge da massima istanza di autorizzazione per le singole operazioni di credito che rientrano nelle sue competenze e, a integrazione del comitato di rischio, tratta aspetti dettagliati dell'attività di credito della Banca che vanno oltre i compiti del comitato di rischio con riferimento ai rischi di credito. In particolare vaglia le principali nuove operazioni di competenza della Direzione generale (comitato di credito intera Banca), valuta la stima congiunturale generale e l'andamento del mercato immobiliare, discute le modifiche a direttive, procedure e processi (in particolare in termini di limiti di anticipo, calcoli di sopportabilità, sistemi di rating e valutazioni immobiliari) e presenta le opportune raccomandazioni al Consiglio di amministrazione. Inoltre, stima l'andamento del portafoglio crediti della Banca, in particolare le operazioni al di fuori delle direttive di credito (le cosiddette exception to policy), dei maggiori debitori / gruppi di debitori, degli impegni in sofferenza e delle rettifiche di valore appositamente costituite nonché delle ipotesi per le simulazioni del deprezzamento degli immobili. Per adempiere alle proprie mansioni, il comitato di credito incontra regolarmente i rappresentanti della Direzione generale e il responsabile Gestione rischi credito.

**Comitato del personale**

Il comitato del personale è composto da:

- Mario Irminger, presidente
- Bernhard Kobler, membro
- Isabelle Zimmermann, membro

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

## Strumenti di informazione e di controllo

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

Il Comitato Rischi e Finanze assiste la Direzione generale nell'allestimento e nell'attuazione del processo di gestione dei rischi. Il comitato è composto da membri della Direzione generale e da rappresentanti della prima e della seconda linea. Il Comitato Rischi e Finanze è responsabile del monitoraggio e del controllo dei rischi di mercato, di credito, di liquidità, operativi e di compliance a livello di tutta la Banca e stabilisce le misure di controllo del bilancio.

I sistemi e i metodi utilizzati sono descritti nella parte dedicata alla gestione dei rischi nella sezione finanziaria del rapporto annuale 2023, alle pagine 21-36.

### Revisione interna

Ad agosto 2024 la Revisione interna contava 12 componenti. Questa riferisce direttamente al comitato di verifica del Consiglio di amministrazione e ha il diritto incondizionato di consultazione, di informazione e di revisione.

La Revisione interna assiste il Consiglio di amministrazione e i suoi comitati nell'esercizio dei suoi obblighi di vigilanza e di controllo, valutando l'efficacia della gestione dei rischi, del sistema di controllo interno e dei processi di conduzione, di gestione e di supporto mediante un approccio sistematico e orientato al rischio, fornendo anche raccomandazioni di ottimizzazione. Inoltre, verifica il rispetto delle disposizioni regolamentari nonché delle direttive e delle istruzioni interne. In qualità di istanza di controllo indipendente dalla Direzione generale, redige le relazioni su base indipendente e valuta in modo adeguato e regolare l'intera attività operativa della Banca. Ogni anno la Revisione interna sottopone al comitato di verifica gli obiettivi del programma di revisione e lo fa approvare dal Consiglio di amministrazione. Almeno una volta all'anno esegue una valutazione completa dei rischi della Banca. La Revisione interna riferisce ogni trimestre al Consiglio di amministrazione in merito alle verifiche effettuate e alle altre attività e informa sullo stato di attuazione delle raccomandazioni della Revisione interna e della società di revisione. I compiti e le competenze nonché l'organizzazione della Revisione interna sono descritti nel «Mansionario della Revisione interna», approvato dal Consiglio di amministrazione. Il comitato di verifica del Consiglio di amministrazione controlla le attività della Revisione interna. La Revisione interna scambia costantemente informazioni con la società di revisione in merito alla valutazione e alla situazione dei rischi. Le prestazioni di verifica della Revisione interna e della società di revisione sono coordinate nel rispetto delle rispettive funzioni. Nel suo lavoro la Revisione interna persegue severe direttive sulla qualità e definisce le proprie procedure secondo gli standard internazionali di revisione riconosciuti e in linea con le direttive dell'Associazione svizzera di revisione interna (ASRI).

**Controllo dei rischi**

Le istanze di controllo indipendenti (in particolare le funzioni Controllo dei rischi e Compliance), che dipendono dal Chief Risk Officer, sorvegliano il profilo di rischio della Banca e garantiscono il rispetto delle direttive di politica dei rischi e la comunicazione integrata dei rischi alla Direzione generale e al Consiglio di amministrazione. Il Controllo dei rischi, in particolare, risponde della definizione dei metodi di misurazione dei rischi, di parti della procedura di accettazione dei nuovi prodotti, dei servizi e dei canali di distribuzione, ecc. nonché dei metodi di valutazione, della convalida dei modelli, dell'esecuzione e della garanzia della qualità nell'attuazione della misurazione dei rischi.

Nell'ambito del resoconto integrato dei rischi, le istanze di controllo indipendenti riferiscono mensilmente al Comitato Rischi e Finanze e trimestralmente al Consiglio di amministrazione sull'andamento del profilo di rischio, sui principali eventi interni ed esterni nonché sui risultati dell'attività di monitoraggio. La rendicontazione contiene vari rapporti per i singoli tipi di rischio, che sono adattati ai rispettivi rischi in termini di frequenza di comparsa e di cerchia dei destinatari e assicurano informazioni complete, obiettive e trasparenti per gli organi decisionali e di controllo. Se la situazione lo richiede, il responsabile Controllo dei rischi ha la facoltà di rivolgersi al Consiglio di amministrazione in qualsiasi momento. Una volta all'anno presenta il proprio rapporto annuale al comitato di verifica e di rischio.

**Funzione Compliance**

Il responsabile Compliance ha la facoltà di rivolgersi al Consiglio di amministrazione in qualsiasi momento. Riferisce una volta all'anno direttamente al Consiglio di amministrazione nell'ambito del resoconto sui rischi e presenta inoltre il proprio rapporto annuale al comitato di verifica e di rischio una volta all'anno. Alla funzione Compliance spetta il controllo dell'osservanza delle disposizioni rilevanti e il compito di fare immediatamente rapporto in caso di violazioni. Questa svolge eventuali mansioni di monitoraggio e di controllo su singole operazioni nonché attua misure di gestione dei rischi indipendenti dai singoli casi, ad esempio la redazione di direttive nell'ambito dell'attuazione di nuovi atti o lo svolgimento di eventi formativi. Almeno una volta all'anno la funzione Compliance controlla inoltre il panorama normativo e l'inventario dei rischi per la compliance ed elabora il piano annuale di attività orientato ai rischi, che viene approvato dal Consiglio di amministrazione. Oltre a ciò, a Compliance spetta il compito di fornire una consulenza lungimirante nell'intento di evitare o ridurre al minimo i rischi e i pericoli individuati che derivano da prescrizioni giuridiche e normative nuove o esistenti.

## Membri del Consiglio di amministrazione

Il Consiglio di amministrazione della Banca Migros è composto da sei membri. Dal 23 maggio 2024 la presidenza è assunta da Bernhard Kobler.

Per ogni membro del Consiglio di amministrazione sono riportate di seguito le seguenti informazioni: nome, formazione, nazionalità, anno di nascita, funzione, esperienza professionale e principali mandati. Le informazioni sui principali mandati si limitano a imprese, organizzazioni e fondazioni rilevanti, imprese collegate alla Banca Migros, funzioni permanenti in importanti gruppi d'interesse e mandati su incarico della Banca Migros. Nessun membro svolge una funzione ufficiale o riveste una carica politica. Salvo diversa indicazione, la data di riferimento è il 22 agosto 2024.

---

### Bernhard Kobler

Presidente del Consiglio di amministrazione  
Advanced Management Programme (INSEAD) e diplomato della  
Swiss Banking School  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1957

#### Carriera

Bernhard Kobler è membro indipendente del Consiglio di amministrazione dal 1° gennaio 2017. Dal 23 maggio 2024 presiede il Consiglio di amministrazione. È inoltre membro dei comitati di credito, di rischio e del personale.

Ha cominciato la sua carriera presso UBS SA, dove da ultimo ha rivestito la funzione di responsabile del settore Retail Banking della regione di Zurigo. Dal 1998 ha lavorato per la Banca cantonale di Lucerna, dal 2004 come Chief Executive Officer. Dal 2015 al 2016 ha diretto l'area di mercato della Svizzera centrale della Banca Julius Bär & Co. SA.

#### Principali mandati

- Fondazione St. Charles Hall, Paul e Gertrud Fischbacher-Labhardt, presidente del Consiglio di fondazione
- GSW Gemeinnützige Stiftung für preisgünstigen Wohnraum Luzern, presidente del Consiglio di fondazione (n.d.t. fondazione di pubblica utilità per alloggi a prezzi accessibili)
- B. Braun Medical AG, presidente del Consiglio di amministrazione
- DentaCore SA, membro del Consiglio di amministrazione

---

### Mario Irminger

Vicepresidente del Consiglio di amministrazione  
Esperto contabile e fiduciario con diploma federale  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1965

#### Carriera

Mario Irminger è vicepresidente del Consiglio di amministrazione dal 23 maggio 2024, presiede inoltre il comitato del personale ed è membro del comitato di credito.

Ha iniziato la sua carriera professionale presso UBS nella gestione dei titoli e da Ernst & Young nella revisione contabile; in seguito, dal 1995 al 2010, ha lavorato presso Heineken, da ultimo come Chief Financial Officer. Successivamente ha lavorato presso Denner fino al 2023, prima per un anno come Chief Financial Officer e poi come Chief Executive Officer. Da maggio 2023 presiede la Direzione generale della Federazione delle Cooperative Migros.

#### Principali mandati

- Medbase AG, presidente del Consiglio di amministrazione
- Migros Supermercati SA, vicepresidente del Consiglio di amministrazione
- Digitec Galaxus SA, membro del Consiglio di amministrazione
- Migros Fachmarkt AG, membro del Consiglio di amministrazione



---

## Isabelle Zimmermann

Master in scienze sociali ed economiche (Università di Innsbruck, Austria) e revisore dei conti con diploma federale Nazionalità austriaca, anno di nascita 1974

### Carriera

Isabelle Zimmermann è membro del Consiglio di amministrazione dal 1° gennaio 2022 e membro dei comitati di verifica, di rischio e del personale.

Ha iniziato la sua carriera professionale presso Ernst & Young SA a Berna. Dal 2004 al 2021 ha ricoperto diverse funzioni nell'ambito finanziario presso il Gruppo Hilti, tra cui quella di CFO Europa centrale in Germania e quella di Finance Director presso Hilti Nord America. Il suo ultimo incarico nel gruppo Hilti è stato quello di Head of Corporate Audit and Risk Management di Hilti Liechtenstein dal 2019 al 2021. Nel novembre 2021 Isabelle Zimmermann è entrata a far parte della Federazione delle Cooperative Migros. Dal 1° gennaio 2022 è membro della Direzione generale e direttrice del dipartimento Finanze del Gruppo Migros.

### Principali mandati

- Federazione delle Cooperative Migros, membro della Direzione generale
- Hotelplan Suisse, MTCH SA, vicepresidente del Consiglio di amministrazione
- Ex Libris SA, vicepresidente del Consiglio di amministrazione
- Migros Beteiligungen AG, vicepresidente del Consiglio di amministrazione
- Cassa pensioni Migros, presidente del Consiglio di fondazione
- Migros Digital Solutions, membro del Consiglio di amministrazione
- Denner SA, membro del Consiglio di amministrazione

---

## Dott.ssa Isabel Stirnimann Schaller

Membro del Consiglio di amministrazione  
Dottorato in giurisprudenza (Università di San Gallo), avvocatessa  
Nazionalità svizzera e peruviana, anno di nascita 1969

### Carriera

Isabel Stirnimann è membro indipendente del Consiglio di amministrazione dal 2012 e presidente dei comitati di verifica e di rischio. Fino a metà 2018, Isabel Stirnimann è stata partner di Nobel & Hug Rechtsanwälte a Zurigo e da allora è indipendente. La sua attività si concentra sul diritto bancario e dei mercati finanziari nonché sul diritto societario e commerciale.

### Principali mandati

- Fundación Educación, vicepresidente del Consiglio di fondazione

---

## Michael Hobmeier

Membro del Consiglio di amministrazione  
Diploma di ingegneria elettrotecnica (Politecnico di Zurigo) e lic. oec. (Università di San Gallo)  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1965

### Carriera

Michael Hobmeier è membro indipendente del Consiglio di amministrazione dal 1° gennaio 2018, presidente del comitato di credito e membro del comitato di verifica.

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

### Principali mandati

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

---

## Barbara Bieri

Membro del Consiglio di amministrazione  
Specialista in economia bancaria, pianificatrice finanziaria e valutatrice immobiliare con attestato professionale federale  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1974

### Carriera

Barbara Bieri è membro del Consiglio di amministrazione dal 22 agosto 2024 e rappresentante del personale della Banca Migros SA.

Dal 2009 è consulente alla clientela presso la Banca Migros SA. In precedenza ha ricoperto diverse funzioni all'interno del Gruppo Raiffeisen.

### Principali mandati

nessuno

## Attribuzione dei compiti nel Consiglio di amministrazione

Nome	Funzione	Comitato di verifica	Comitato di credito	Comitato di rischio	Comitato del personale
Bernhard Kobler	Presidente (dal 2024) Membro indipendente (dal 2017)		Membro	Membro	Membro
Fabrice Zumbrunnen	Presidente (2018 al 2024)				
Mario Irminger	Vicepresidente del Consiglio di amministrazione (dal 2024)		Membro		Presidente
Isabelle Zimmermann	Membro (dal 2022)	Membro		Membro	Membro
Dott.ssa Isabel Stirnimann	Membro indipendente (dal 2012)	Presidenza		Presidenza	
Michael Hobmeier	Membro indipendente (dal 2018)	Membro	Presidente		
Barbara Bieri	Membro e rappresentante del personale (dal 2024)				
Ursula La Roche <sup>1</sup>	Membro indipendente (2023 al 2024)				
Irene Billo-Riediker	Membro come rappresentante del personale (2008 al 2024)				

<sup>1</sup> Il 23 febbraio 2024 Ursula La Roche ha annunciato le sue dimissioni dal Consiglio di amministrazione della Banca Migros SA con effetto al 31 luglio 2024. La ricerca della persona che le succederà è stata subito avviata, ma non è ancora conclusa.

## Retribuzione

Gli emolumenti dei membri indipendenti del Consiglio di amministrazione si compongono di tre elementi: un onorario fisso di base come membro del Consiglio di amministrazione, un onorario fisso aggiuntivo per l'attività in un comitato e condizioni preferenziali su prodotti e servizi della Banca Migros, conformi alle condizioni di mercato. La Banca Migros può concedere a ogni membro del Consiglio di amministrazione crediti privati e prestiti secondo i consueti criteri di valutazione bancari. Gli emolumenti ai membri del Consiglio di amministrazione, ad eccezione delle condizioni preferenziali, sono pagati interamente in contanti.

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

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

## Direzione generale

### Mansioni

La Direzione generale è subordinata al Consiglio di amministrazione. Alla Direzione generale compete la conduzione delle attività operative della Banca Migros. Le sue mansioni e competenze principali sono:

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

### Organizzazione interna

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

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

Il Consiglio di amministrazione nomina un membro della Direzione generale alla presidenza della Direzione generale. La o il presidente della Direzione generale ha i compiti e i poteri seguenti:

- gestire le attività operative correnti e liquidare le attività commerciali
- informare il Consiglio di amministrazione di eventi straordinari
- preparare le istanze da sottoporre al Consiglio di amministrazione
- nominare i membri della Direzione
- partecipare alle sedute del Consiglio di amministrazione e dei suoi comitati

## Membri della Direzione generale

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

---

### Manuel Kunzelmann

Presidente della Direzione generale (CEO)  
Exec. Master of Business Administration UZH, economista aziendale SUP, Master of Advanced Studies FHO in Business Information Management  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1974

#### Carriera

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

#### Principali mandati

- Fondazione di previdenza della Banca Migros, presidente del Consiglio di fondazione
- Fondazione di libero passaggio della Banca Migros, presidente del Consiglio di fondazione
- Viseca Payment Services SA, membro del Consiglio di amministrazione
- CYP Association, presidente
- Coordinamento delle banche domestiche (CBD), membro del Comitato direttivo

---

### Stephan Wick

Responsabile Technology & Operations  
Lic. oec. publ., informatico di gestione dipl. (Università di Zurigo)  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1965

#### Carriera

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

#### Principali mandati

- Fondazione di previdenza della Banca Migros, vicepresidente del Consiglio di fondazione
- Fondazione di libero passaggio della Banca Migros, vicepresidente del Consiglio di fondazione

---

## *Rolf Knöpfel*

Responsabile Products & Marketing  
Executive Master of Business Administration, Kalaidos FH  
Informatico di gestione dipl., IFA  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1972

### **Carriera**

Rolf Knöpfel è membro della Direzione generale dal 1° gennaio 2017 e dirige il settore Innovazione e Marketing. In precedenza operava per il settore Logistica, prima come responsabile Gestione processi, poi come responsabile Progetti strategici, infine come responsabile Business Development. È specializzato nella commercializzazione e nello sviluppo di prodotti e servizi nonché dei rispettivi processi, delle applicazioni e dei servizi di business intelligence. Rolf Knöpfel lavora per la Banca Migros dal 2002. In precedenza è stato impiegato per alcuni anni della società di servizi di sicurezza aerea Skyguide, da ultimo come responsabile Gestione delle informazioni.

### **Principali mandati**

- GOWAGO SA, membro del Consiglio di amministrazione

---

## *Peter Mock*

Responsabile Gestione dei rischi e finanze (CRO e CFO)  
MSc in business ed economia  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1969

### **Carriera**

Peter Mock è membro della Direzione generale dal 1° settembre 2022 e dirige il settore Gestione dei rischi e finanze. È entrato nella Banca Migros il 1° gennaio 2021 come responsabile Tesoreria. In precedenza ha occupato una posizione equivalente presso la Banca Cantonale di Basilea Campagna. Prima ancora ha ricoperto per diversi anni la posizione di Head Customer Finance presso Syngenta Crop Protection. Esperienze pluriennali, tra cui quella di Sector Head Treasury presso Credit Suisse, completano la sua carriera.

### **Principali mandati**

- Banca delle obbligazioni fondiarie degli Istituti ipotecari svizzeri, membro del Consiglio di amministrazione
- esisuisse, membro del Comitato direttivo

---

## *Bernd Geisenberger*

Responsabile Clientela aziendale  
Diploma di impiegato di commercio  
Nazionalità tedesca, anno di nascita 1974

### **Carriera**

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

### **Principali mandati**

Nessuno

---

## *Markus Schawalder*

Responsabile Clienti privati  
Master in Advanced Studies in Bank Management, economista aziendale SUP  
Nazionalità svizzera, anno di nascita 1974

### **Carriera**

Markus Schawalder è membro della Direzione generale dal 1° aprile 2021 e in tale funzione dirige il segmento Clienti privati. Ha maturato esperienze professionali come responsabile Clienti privati presso la Liechtensteinische Landesbank, responsabile Clienti privati e responsabile Sviluppo vendite presso la Banca cantonale di Basilea, Head Product Management & Business Development presso la Bank-now nonché responsabile Strategy Management e responsabile del progetto Introduzione sul mercato Attività attive presso PostFinance.

### **Principali mandati**

- CSL Immobiliare SA, membro del Consiglio di amministrazione
- Fondazione di previdenza della Banca Migros, membro del Consiglio di fondazione
- Fondazione di libero passaggio della Banca Migros, membro del Consiglio di fondazione
- Associazione svizzera dei banchieri (ASB), membro del Comitato direttivo Retail Banking

**Membri della Direzione generale**

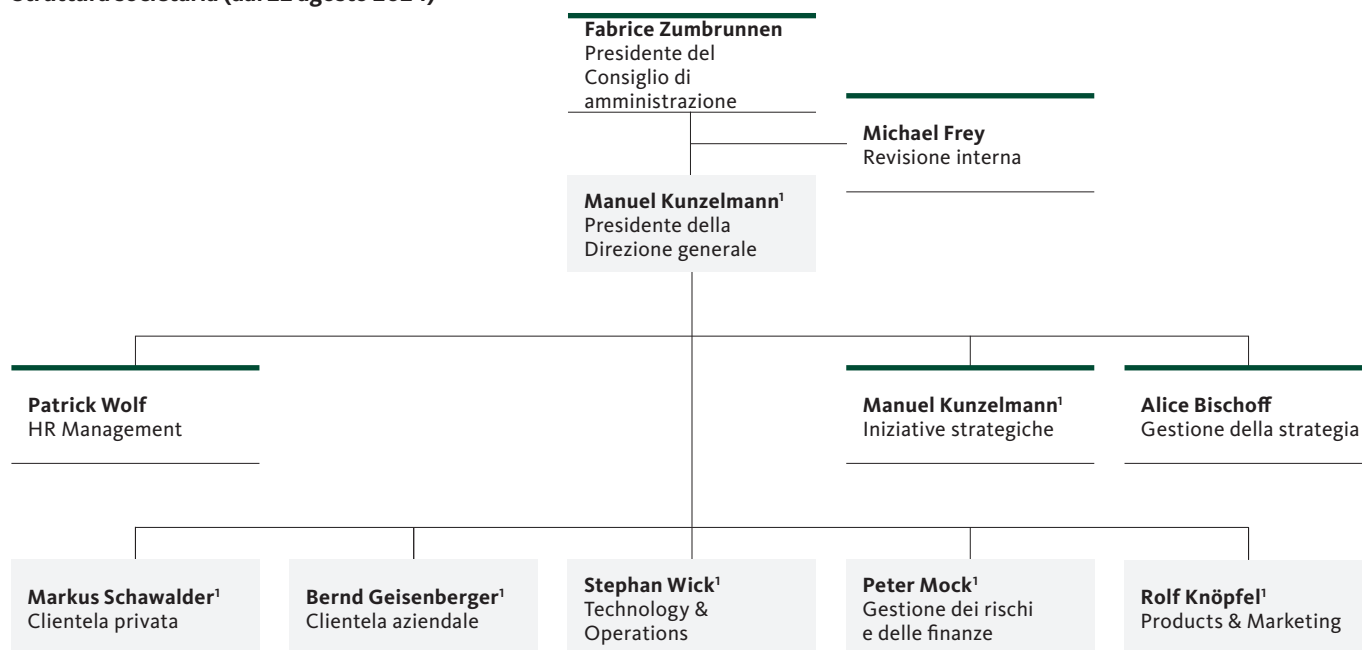
Nome	Anno di nascita	Nazionalità	Funzione / ambito di competenza	Entrata nella Direzione generale
Manuel Kunzelmann	1974	CH	Presidente della Direzione generale (CEO)	1.5.2020
Stephan Wick	1965	CH	Responsabile Technology & Operations (COO e CIO)	1.11.2004
Rolf Knöpfel	1972	CH	Responsabile Products & Marketing	1.1.2017
Peter Mock	1969	CH	Responsabile Gestione dei rischi e finanze (CRO e CFO)	1.9.2022
Bernd Geisenberger	1974	D	Responsabile Clientela aziendale	1.9.2018
Markus Schawalder	1974	CH	Responsabile Clienti privati	1.4.2021

**Retribuzioni**

La retribuzione dei membri della Direzione generale si compone di tre elementi: salario di base fisso (comprese le spese forfettarie), indennità di mobilità e condizioni preferenziali sui prodotti e servizi della Banca Migros. Non vengono corrisposte indennità variabili (bonus). La Banca Migros può concedere a ogni membro della Direzione generale crediti privati e prestiti secondo i consueti criteri di valutazione. I membri della Direzione generale e le parti a loro correlate ricevono sui prodotti bancari della Banca Migros le condizioni preferenziali vigenti per tutte le collaboratrici e tutti i collaboratori della Banca Migros e conformi al mercato. Le retribuzioni, ad eccezione delle condizioni preferenziali, sono pagate interamente in contanti.

Il comitato del personale del Consiglio di amministrazione verifica e decide ogni anno, a sua debita discrezione, l'ammontare della retribuzione fissa dei membri della Direzione generale per l'esercizio successivo. I membri della Direzione generale non sono presenti quando vengono discussi i punti all'ordine del giorno concernenti le retribuzioni da versare alla Direzione generale. In particolare, il presidente della Direzione generale viene interpellato dal comitato del personale a titolo consultivo nella discussione sulle retribuzioni da versare ai membri della Direzione generale, e a questo sottopone una proposta.

## Struttura societaria (dal 22 agosto 2024)

<sup>1</sup> Membro della Direzione generale.

## Ufficio di revisione

Dal 2022 Ernst & Young SA è l'organo di revisione / la società di audit della Banca Migros. La sua nomina spetta all'Assemblea generale, che la effettuerà per un anno, l'ultima volta il 23 maggio 2024. Il revisore capo è Patrick Schwaller. I costi della revisione contabile e di vigilanza nell'esercizio di riferimento 2023 ammontano a CHF 900 000. Ulteriori onorari, ad es. per servizi attinenti alla revisione, sono stati pari a CHF 182 000.

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

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

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

## Orientamento strategico ai rischi e profilo di rischio

Così come altre banche o istituti finanziari, anche la Banca Migros è chiamata ad affrontare diversi rischi. La gestione dei rischi operativi, di credito, di mercato, di struttura del bilancio e di compliance è considerata una delle mansioni principali della Direzione generale. La gestione dei rischi è basata sulla politica dei rischi emanata dal Consiglio di amministrazione e verificata anche nel corso dell'esercizio. Indicazioni generali sul processo di gestione dei rischi e sull'orientamento strategico ai rischi sono contenute nelle spiegazioni sulla gestione dei rischi del rapporto annuale 2023, alle pagine 21–36.



## Struttura di distribuzione (dal 1° gennaio 2024)

Responsabile	Regione Mittelland	Regione Svizzera nordoccidentale	Regione Svizzera orientale	Regione Romandia	Regione Ticino	Regione Zurigo	Canali diretti
Clientela privata	Thomas Widrig	Thomas Friedli	Stefan Hollenstein (ad interim)	Jean-Jacques Isler	Alberto Crugnola	Klaus Wiemann	David Andreae <sup>1</sup>
Clientela aziendale	Christoph Steiner	Christoph Steiner	Edmund Mayer	Cornelius Pretnar	Cornelius Pretnar	Edmund Mayer	Björn Stiefvater <sup>2</sup>
Services	Maria Yolanda Pereiro Perez	Martin Kradolfer	Stephan Reichmuth	Laurent Savoy	Alberto Crugnola	Ralph Schürer	–

<sup>1</sup> Banking Direct Clientela privata

<sup>2</sup> Business Direct Clientela aziendale

### Regione Mittelland

Berna: Zeughausgasse, Murtenstrasse, Brünnen; Bienne, Briga, Burgdorf, Köniz, Langenthal, Lucerna, Schönbühl, Soletta, Sursee, Svitto, Thun

### Regione Svizzera nordoccidentale

Aarau, Basilea, Aeschenvorstadt, Grosspeter Tower, Frick, Lenzburg, Liestal, Olten, Reinach (BL), Riehen, Wohlen, Zofingen

### Regione Svizzera orientale

Amriswil, Buchs (SG), Coira, Frauenfeld, Kreuzlingen, Landquart, Pfäffikon (SZ), Rapperswil, San Gallo, Sciaffusa, Wil, Winterthur

### Regione Romandia

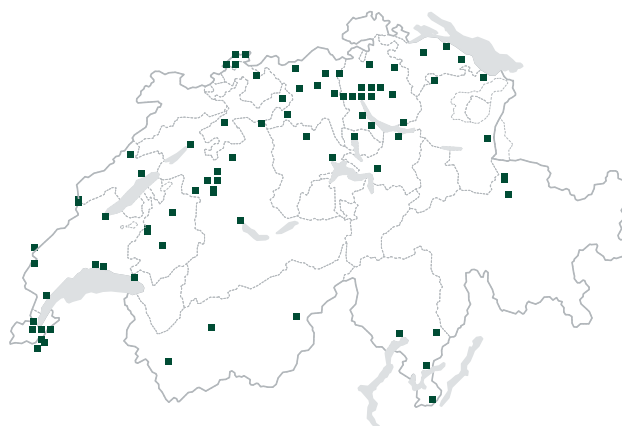
Aigle, Bulle, Friburgo, Carouge, Ginevra: Balexert, Carouge-La Praille, Chêne-Bourg, Mont-Blanc, Rive; La Chaux-de-Fonds, Losanna: Place de l'Europe, Rue Madeleine; Rue de Genève, Martigny, Meyrin-Vernier, Morges, Neuchâtel, Nyon, Sion, Vevey, Yverdon-les-Bains

### Regione Ticino

Bellinzona, Chiasso, Locarno, Lugano

### Regione Zurigo

Affoltern am Albis, Baden, Brugg, Bülach, Thalwil, Uster, Wädenswil, Wallisellen Richti, Zugo, Zurigo: Altstetten, Limmatplatz, Oerlikon, Seidengasse, Stockerstrasse



■ 75 succursali  
(incl. sedi di consulenza per la clientela aziendale e negli uffici postali)

### Impressum

Banca Migros SA, Casella postale, 8010 Zurigo, bancamigros.ch  
Service Line 0848 845 400, dal lunedì al venerdì ore 8:00–19:00, sabato ore 8:00–12:00  
Grafica: Feldner Druck AG, PrePrintStudio