

INFORMATIVA AL PUBBLICO

*redatta ai sensi della Sezione VII, Capitolo 1, Titolo IV
delle Disposizioni di Vigilanza delle Banche di Banca d'Italia*

Banca Akros S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Viale Eginardo n.29, 20149 Milano
Telefono +39.02.43444.1 - Fax +39.02.43444.300
www.bancaakros.it - Socio Unico Banco BPM S.p.A.
Capitale Sociale Euro 39.433.803,00 i.v. - Registro delle Imprese di Milano
e C.F. 03064920154 - R.E.A. 858967 - Società partecipante al Gruppo IVA
Banco BPM P.IVA 10537050964 - Cod. ABI 03045 - CAB 01600

Iscritta nell'Albo delle Banche al n.5328 - Aderente al Fondo Interbancario
di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Appartenente
al Gruppo Bancario Banco BPM e soggetta all'attività di direzione e
coordinamento del Banco BPM S.p.A - Partecipate: Oaklins Italy S.r.l. -
Viale Eginardo n.29, 20149 Milano e ESN LLP Registered office c/o
Withers LLP - 20, Old Bailey EC4M 7AN London (UK)



EUROPEAN SECURITIES NETWORK

1. INFORMATIVA SULLE LINEE GENERALI DEGLI ASSETTI ORGANIZZATIVI E DI GOVERNO SOCIETARIO

Banca Akros S.p.A. (di seguito "Banca Akros" o la "Banca"), è stata autorizzata nel 1997 all'esercizio dell'attività bancaria e nasce dalla preesistente Akros SIM S.p.A.

La Banca fa parte del Gruppo Bancario Banco BPM ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banco BPM S.p.A. (di seguito "Banco BPM" o la "Capogruppo"), che esercita un controllo totalitario.

Il modello industriale del Gruppo riserva a Banco BPM il ruolo di indirizzo strategico e di gestione dei rischi strutturali connessi alle attività di finanza e concentra in Banca Akros le attività di *Corporate & Investment Banking*, operando con clientela professionale e con controparti qualificate. Le aree di *business* della Banca sono: *Corporate & Structured Product*, *Corporate Finance*, *Cross Asset Products & Solutions*, *Brokerage*, *Research*, *Operations Support* e *IB Origination*.

La Banca è retta dal modello tradizionale di amministrazione e controllo, che assegna al Consiglio di Amministrazione sia la funzione di gestione, sia la funzione di supervisione strategica.

Ai sensi del vigente Statuto sociale (disponibile sul sito www.bancaakros.it, nella sezione "documentazione", "corporate-governance"), il Consiglio è investito dei più ampi poteri con facoltà di compiere tutti gli atti, anche di disposizione, che ritiene opportuni per il raggiungimento e l'attuazione dello scopo sociale, esclusi soltanto quelli che la legge, o lo Statuto riservano all'Assemblea. Il Presidente del Consiglio di Amministrazione ha compiti di impulso e coordinamento; convoca il Consiglio di Amministrazione, ne fissa l'ordine del giorno, ne coordina i lavori, provvedendo, fra l'altro, affinché siano trattate con priorità le questioni a rilevanza strategica e vengano fornite a tutti i consiglieri adeguate informazioni sulle materie iscritte all'ordine del giorno.

Salvi i limiti previsti dalla legge e dall'art. 16 dello Statuto, il Consiglio di Amministrazione, nel rispetto delle disposizioni di legge e statutarie, può delegare proprie attribuzioni (che non siano riservate inderogabilmente alla sua competenza) a un Amministratore Delegato, determinando il contenuto, i limiti e le eventuali modalità di esercizio della delega.

Il Consiglio di Amministrazione si è avvalso di tale facoltà, delegando parte delle proprie attribuzioni a uno dei propri componenti, nominando un Amministratore Delegato, nella persona di Giuseppe Maria Bernardo Puccio, che ricopre altresì il ruolo di Direttore Generale, come previsto dall'art. 17.1 dello Statuto ("Le cariche di Amministratore Delegato e Direttore Generale possono essere assunte cumulativamente dal medesimo soggetto").

Lo Statuto non contempla la possibilità di nomina di un comitato esecutivo.

L'art. 20 dello Statuto sociale prevede che la revisione legale dei conti sia esercitata da una società di revisione iscritta nell'apposito registro, con rinvio alle disposizioni di legge per quanto riguarda la nomina, i compiti, i poteri e le responsabilità. L'Assemblea, su proposta motivata del Collegio Sindacale, con delibera del 19 novembre 2024, ha conferito l'incarico per i servizi di revisione legale dei conti per il novennio 2026-2034 alla società Deloitte & Touche S.p.A.

La disciplina statutaria sulla composizione, sulle funzioni, sulle competenze e sui poteri del Collegio Sindacale è contenuta nell'art. 19. Il Collegio Sindacale svolge le funzioni ad esso attribuite dalle disposizioni normative vigenti. In particolare, il Collegio Sindacale vigila, fra l'altro, (i) sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie; (ii) sul rispetto dei principi di corretta amministrazione; (iii) sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento; (iv) sull'adeguatezza e funzionalità del complessivo sistema dei controlli interni; (v) sull'adeguatezza del sistema di gestione e controllo dei rischi, con particolare riguardo ai sistemi per la determinazione dei requisiti patrimoniali; (vi) su ogni altro atto o fatto previsto dalla normativa primaria e secondaria applicabile. Il Collegio Sindacale accerta, inoltre, l'efficacia, l'adeguato coordinamento di tutte le funzioni e strutture coinvolte nel sistema dei controlli interni, ivi compresa la società incaricata della revisione legale dei conti, promuovendo, se

del caso, gli opportuni interventi correttivi, avvalendosi delle strutture e delle funzioni di controllo interne. Il Collegio Sindacale vigila sul rispetto della regolamentazione concernente i conflitti d'interesse e ne riferisce nella relazione annuale all'Assemblea. Il Collegio Sindacale informa senza indugio la Banca d'Italia circa tutti i fatti o gli atti, di cui venga a conoscenza, che possano costituire una irregolarità nella gestione della Società o una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria. Il Collegio Sindacale segnala al Consiglio di Amministrazione le carenze ed irregolarità eventualmente riscontrate, richiede l'adozione di idonee misure correttive e ne verifica nel tempo l'efficacia. Il Collegio Sindacale è sentito in ordine alle decisioni concernenti la nomina dei responsabili delle funzioni di controllo interno, nonché su ogni decisione inerente alla definizione degli elementi essenziali del sistema dei controlli interni. I Sindaci possono avvalersi, nello svolgimento delle verifiche e degli accertamenti necessari, delle strutture e delle funzioni preposte al controllo interno nonché procedere, in qualsiasi momento, anche individualmente, ad atti di ispezione e controllo. Al Collegio Sindacale sono attribuite le funzioni del comitato per il controllo interno e la revisione contabile. In tale ruolo, in particolare, vigila sul processo di informativa finanziaria, sulla revisione legale dei conti, sull'indipendenza della società di revisione legale.

In relazione ai limiti al cumulo degli incarichi che possono essere contemporaneamente detenuti dagli esponenti aziendali, ai sensi del vigente Statuto sociale, la Banca ha adottato apposito Regolamento interno, approvato da ultimo, nella seduta del Consiglio di Amministrazione del 24 marzo 2021. Tale Regolamento individua i criteri operativi per la determinazione di un limite al cumulo degli incarichi che possono essere contemporaneamente ricoperti dai componenti del Consiglio di Amministrazione, dai membri effettivi del Collegio Sindacale e dai componenti della Direzione Generale (i.e. il Direttore Generale, il Condirettore Generale e il Vice Direttore Generale, ove nominati) delle Banche del Gruppo Banco BPM, con l'obiettivo di garantire da parte degli stessi un'adeguata disponibilità, anche in termini temporali, per l'espletamento del proprio incarico. Il citato Regolamento disciplina altresì la procedura da applicare nel caso di incarichi assunti oltre i limiti consentiti.

La Banca ha adottato un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/01 e ha costituito un Organismo di Vigilanza.

Si evidenzia inoltre che, conformemente al modello di funzionamento del Gruppo, Banca Akros ha accentrato presso la Capogruppo le Funzioni Aziendali di Controllo: funzione di revisione interna, funzione di conformità alle norme, funzione di controllo dei rischi (inclusa la funzione Validazione Interna), antiriciclaggio.

2. CLASSE DI APPARTENENZA (di cui alla Sezione I, par. 4.1 delle Disposizioni di vigilanza per le banche di Banca d'Italia)

Banca Akros si colloca fra le "banche di maggiori dimensioni o complessità operativa", in considerazione del fatto che, essendo una filiazione nell'ambito del Gruppo Banco BPM (vigilato dalla Banca Centrale Europea, di seguito anche la "BCE") soggetta a vigilanza prudenziale su base consolidata a norma del regolamento (UE) n. 575/2013, la BCE ha deciso che anch'essa è un soggetto vigilato significativo ai sensi dell'art. 6, par. 4, del Regolamento (UE) n. 1024/2013.

3. ORGANI COLLEGIALI

3.1. Numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica

3.1.1. Consiglio di Amministrazione

Lo Statuto sociale prevede che l'amministrazione della società sia affidata a un Consiglio di Amministrazione composto da cinque a quindici membri, i quali durano in carica fino ad un massimo di tre esercizi, secondo le determinazioni assunte volta per volta dall'Assemblea, e sono rieleggibili alla scadenza del loro mandato.

L'Assemblea dei soci, riunitasi in data 8 aprile 2026, ha determinato in dodici il numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione e ha provveduto alla relativa nomina per gli esercizi 2026-2028, con permanenza in carica sino all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2028.

Con deliberazione assunta nella medesima data, l'Assemblea dei soci ha conferito la carica di Presidente a Mauro Paoloni e quella di Vice Presidente a Mario Anolli; sempre in data 8 aprile 2026, il Consiglio di Amministrazione ha altresì conferito a Giuseppe Maria Bernardo Puccio la carica di Amministratore Delegato.

3.1.2. Collegio Sindacale

In conformità all'art. 19 dello Statuto sociale, il Collegio Sindacale è composto, a seconda delle determinazioni dell'Assemblea, da tre o cinque membri effettivi e due supplenti. L'Assemblea ordinaria provvede alla nomina dei componenti, effettivi e supplenti, e del Presidente del Collegio Sindacale e ne determina gli emolumenti per l'intero periodo del loro mandato.

L'attuale Collegio Sindacale, in carica sino all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2027, è composto da tre membri effettivi e due supplenti ed è stato nominato con deliberazione dell'Assemblea dei soci in data 17 aprile 2025.

L'Assemblea dei soci in data 8 aprile 2026, in seguito alle dimissioni del Presidente Alfonso Sonato, ha nominato in sostituzione Maurizio Lauri.

3.2. Ripartizione dei componenti degli Organi collegiali per età, genere e durata di permanenza in carica.

3.2.1. Consiglio di Amministrazione

NOME E COGNOME	DATA PRIMA NOMINA	RUOLO	SCADENZA	DATA DI NASCITA	GENERE
Mauro Paoloni	19/04/2023	Presidente	Approvazione bilancio 31.12.2028	17/04/1960	M
Mario Anolli	08/04/2026	Vice Presidente	Approvazione bilancio 31.12.2028	10/06/1963	M
Giuseppe Maria Bernardo Puccio	08/04/2026	Amministratore Delegato	Approvazione bilancio 31.12.2028	14/03/1970	M
Walter Ambroggi	06/05/2020	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2028	30/08/1954	M
Carlo Bianchi	26/09/2019	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2028	25/01/1962	M
Cristina Brambilla	19/04/2023	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2028	24/01/1965	F
Daniela Garroni	19/11/2024	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2028	08/06/1964	F
Maria Teresa Guerra	08/04/2026	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2028	31/07/1967	F
Luca Manzoni	16/03/2017	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2028	17/01/1974	M
Roberto Perico	08/04/2026	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2028	05/02/1957	M
Alberto Petranzan	19/04/2023	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2028	31/08/1973	M
Arianna Rovetto	19/04/2023	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2028	08/10/1983	F

3.2.2. Direzione Generale

NOME E COGNOME	DATA PRIMA NOMINA	RUOLO	SCADENZA	DATA DI NASCITA	GENERE
Giuseppe Maria Bernardo Puccio	03/12/2022	Direttore Generale	n. d.	14/03/1970	M

3.2.3. Collegio Sindacale

NOME E COGNOME	DATA PRIMA NOMINA	RUOLO	SCADENZA	DATA DI NASCITA	GENERE
Maurizio Lauri	08/04/2026	Presidente	Approvazione bilancio 31.12.2027	16/08/1962	M
Anna Maria Sanchirico	01/01/2017	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31.12.2027	05/01/1960	F
Nadia Valenti	24/03/2021	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31.12.2027	17/05/1974	F
Antonio Assenso	16/03/2017	Sindaco Supplente	Approvazione bilancio 31.12.2027	08/03/1964	M
Silvia Muzi	17/04/2025	Sindaco Supplente	Approvazione bilancio 31.12.2027	18/07/1969	F

3.3. Numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza

Lo Statuto richiede che almeno un quarto degli amministratori, o il diverso numero di essi stabilito dalle disposizioni di legge e regolamentari tempo per tempo vigenti, devono possedere i requisiti di indipendenza stabiliti dall'articolo 10.9 dello Statuto sociale. Tenuto conto della nozione di indipendenza definita nell'art. 13 del Decreto Ministeriale 23 novembre 2020, n. 169 e nello Statuto sociale di Banca Akros (art. 10.9), considerate altresì le previsioni del Regolamento "Requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico di esponente aziendale per il Gruppo Banco BPM", approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e successivamente recepito dal Consiglio di Amministrazione di Banca Akros, da ultimo, con delibera dell'8 aprile 2026, con talune specifiche relative all'applicazione dei criteri per la sussistenza del requisito di indipendenza, gli amministratori in possesso dei requisiti di indipendenza sono cinque, e segnatamente: il Presidente Mauro Paoloni, il Vice Presidente Mario Anolli e i Consiglieri Walter Ambrogi, Carlo Bianchi e Alberto Petranzan.

4. INCARICHI DETENUTI DA CIASCUN ESPONENTE AZIENDALE IN ALTRE SOCIETÀ O ENTI¹

Mauro Paoloni - Presidente

Consigliere di Anima Holding S.p.A. e Presidente del Consiglio di Amministrazione di Oaklins Italy S.r.l. (Gruppo Banco BPM); Consigliere di Unione Fiduciaria S.p.A.; Sindaco Unico di Connect – Ingegneria e Digitalizzazione S.r.l.

Mario Anolli - Vice Presidente

Presidente del Consiglio di Amministrazione di Castello SGR S.p.A. (Gruppo Banco BPM).

Giuseppe Maria Bernardo Puccio – Amministratore Delegato e Direttore Generale

Consigliere Delegato di Oaklins Italy S.r.l. (Gruppo Banco BPM).

¹ Le cariche sono state individuate tenute presenti, per omogeneità di informazione, le previsioni contenute nel "Regolamento Limiti al Cumulo degli Incarichi" adottato da Banco BPM e recepito da Banca Akros.

Walter Ambrogi - Consigliere

--

Carlo Bianchi - Consigliere

--

Cristina Brambilla - Consigliere

Consigliere di Castello SGR S.p.A. (Gruppo Banco BPM)

Daniela Garroni - Consigliere

--

Maria Teresa Guerra - Consigliere

--

Luca Manzoni - Consigliere

Consigliere di Oaklins Italy S.r.l. (Gruppo Banco BPM); Consigliere di Soluzioni Salute Informatica S.r.l. (Gruppo Soluzioni Salute).

Roberto Perico - Consigliere

--

Alberto Petranzan - Consigliere

Consigliere di Miria Group S.A.

Arianna Rovetto - Consigliere

Consigliere di Banca Aletti S.p.A. (Gruppo Banco BPM).

Maurizio Lauri - Presidente Collegio Sindacale

Sindaco Effettivo Banco BPM S.p.A. (Gruppo Banco BPM); Sindaco Effettivo Tirreno Power S.p.A.

Anna Maria Sanchirico - Sindaco Effettivo

Sindaco Effettivo di Banca Aletti S.p.A. e Sindaco Effettivo di Aletti Fiduciaria S.p.A. (Gruppo Banco BPM); Sindaco Effettivo di Ser-Viz S.p.A.; Sindaco Effettivo di Nsa Soluzioni Assicurative S.p.A. e Sindaco Effettivo di Nsa S.p.A. (Gruppo Nsa); Sindaco Effettivo di A2A Security S.C.p.A. (Gruppo A2A).

Nadia Valenti - Sindaco Effettivo

Sindaco Effettivo di Banco BPM S.p.A. e Sindaco Effettivo di Banca Aletti S.p.A. (Gruppo Banco BPM); Sindaco Effettivo di Prysmian S.p.A. (Gruppo Prysmian).

5. COMITATI ENDO-CONSILIARI

Le Disposizioni di Vigilanza per le Banche contenute nella Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 prevedono che, nelle banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, all'interno dell'organo con funzione di supervisione strategica, siano costituiti tre comitati specializzati in tema di "nomine", "rischi" e "remunerazioni".

La nota 10 in calce al paragrafo 2.3.1, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1 "Governo Societario", Sezione IV "Composizione e nomina degli organi sociali" delle citate Disposizioni di Vigilanza prevede che le banche non quotate controllate da una società capogruppo italiana o avente sede in un altro Stato membro dell'Unione Europea possano non istituire i comitati, qualora essi siano presenti nella società capogruppo, italiana o estera. Tenuto conto che comitati specializzati in tema di "nomine", "rischi" e "remunerazioni" sono istituiti presso la Capogruppo, la citata esenzione risulta applicabile a Banca

Akros, la quale, pertanto, non ha provveduto a istituire comitati endoconsiliari specializzati nelle materie indicate, avvalendosi dell'operato degli Organi di Banco BPM.

5.1 Comitato per le Operazioni con Soggetti Collegati

La Banca ha istituito un "Comitato per le Operazioni con Soggetti Collegati" in ossequio a quanto previsto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013, Parte III, Capitolo 11 in materia di "Attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di Soggetti Collegati".

Il Comitato adempie ai doveri ed esercita i poteri attribuiti agli amministratori indipendenti dall'articolo 53, commi 4 e 4-quater del TUB e dalle relative disposizioni esecutive sia regolamentari (Nuove Disposizioni di Vigilanza Prudenziale alle Banche - Titolo V - Capitolo 5) sia aziendali (Regolamento "Procedure e Politiche dei controlli in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di Soggetti Collegati" adottato dalla Banca).

In applicazione (i) delle menzionate Disposizioni di Vigilanza, (ii) del vigente Regolamento interno denominato "Procedure e Politiche dei controlli in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di Soggetti Collegati", nonché (iii) del vigente "Regolamento del Comitato per le Operazioni con Soggetti Collegati", detto Comitato è composto da tre amministratori provvisti dei requisiti di indipendenza, nelle persone di:

- Walter Ambrogi - Presidente del Comitato;
- Carlo Bianchi - Componente del Comitato;
- Alberto Petranzan - Componente del Comitato;

aventi mandato fino all'approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2028, salvi in ogni caso gli effetti della cessazione dalla carica di Consigliere di Amministrazione.

6. POLITICHE DI SUCCESSIONE, NUMERO E TIPOLOGIE DELLE CARICHE INTERESSATE

Il Consiglio di Amministrazione della Banca ha recepito il documento "I Piani di Successione del Gruppo Banco BPM" approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, che contiene una disciplina dei piani di successione riferibile anche a Banca Akros.

Milano, 15 luglio 2026