



Nota Stampa

Bruxelles, 21 dicembre 2005

## L'Agenzia Europea di Investimenti Standard Ethics (Aei) non modifica il Rating alla Banca Popolare Italiana (Banca Pop. di Lodi)

L'Agenzia Europea di Investimenti Standard Ethics (Aei) rende noto che mantiene invariato il Rating della Banca Popolare Italiana (Banca Popolare di Lodi) "EE-" con outlook negativo, attribuito nel luglio 2004, in attesa di valutare i passi che l'Istituto effettuerà per ripristinare un adeguato assetto dei controlli interni.

Aei ricorda di avere attribuito alla Banca Popolare di Lodi, a causa della debolezza del sistema dei controlli, l'**outlook negativo** a partire dal Luglio 2004, e di avere evidenziato anche nel proprio **rapporto** sulla *corporate governance nel sistema bancario italiano* del luglio 2005, delle gravi insufficienze a livello di sistema, che purtroppo investono numerose altre strutture bancarie, almeno secondo i requisiti internazionali più avanzati.

Con riferimento alla Banca Popolare di Lodi, ed in base alle azioni volontarie sulla Corporate Governance e CSR (secondo auspici UE, OCSE ed ONU), Aei aveva evidenziato che:

- in merito al **grado d'indipendenza del Consigliere Esecutivo**, il Consigliere non aveva legami familiari con la proprietà; non mostrava altri significativi conflitti di interessi; non aveva partecipazioni rilevanti nella Società **ma cumulava** altri incarichi rilevanti all'interno delle strutture del Gruppo, non risultavano particolari limitazioni all'esercizio del suo ufficio in relazione ai conflitti di interesse e non risultavano forme specifiche di controllo codificate;
- in merito al **grado di indipendenza del Consiglio di Amministrazione**, si rilevava che la maggioranza dei Consiglieri era indipendente ai sensi del Codice di Autodisciplina, **ma cumulava** altri incarichi rilevanti all'interno del Gruppo e non risultano limitazioni all'esercizio del loro ufficio in relazione ai conflitti di interesse e neppure forme di vigilanza o controllo interne ed indipendenti;
- circa il **grado di indipendenza e poteri della funzione di controllo**, si rilevava che era assente un Ufficio Compliance ed i Comitati interni e di controllo **non** erano soggetti a specifica regolamentazione.

\*\*\*

\* Rating attuali - quotate italiane \*

EEE-	ENI
EE+	Amga
EE+	Brembo
EE+	Centrale latte Torino
EE+	Interpump Group
EE+	Ban.Pop.Verona Nov.
EE+	Saipem
EE	Aedes
EE	B.Pop.Etruria e Lazio
EE	Banca Pop. di Intra
EE	Banche Pop. Unite
EE	Cembre
EE	Fiera Milano
EE	Negri Bossi
EE	Banca Pop. di Milano
EE	Snam Rete Gas
EE	ST Microelectronics
EE-	Monte Paschi di Siena
EE-	Credito Valtellinese
EE-	Ducati Motor Holding
EE-	Enel
EE-	Gefran
EE-	Jolly Hotels
EE-	Luxottica
EE-	Mariella Burani F.G.
EE-	Mirato
EE-	Reno de Medici
EE-	Sogefi
EE-	Trevisan
EE-	UniCredito Italiano
EE-	Vittoria Assicurazioni
E+	Actelios

E+	Ass. Generali
E+	Astaldi
E+	Banca Carige
E+	Banca Ifis
E+	Banca Lombarda
E+	Banco Desio Brianza
E+	Biesse
E+	Bulgari
E+	Credito Artigiano
E+	DMT
E+	Emak
E+	ERG
E+	Fastweb
E+	FIAT
E+	Finecogroup
E+	Graniti Fiandre
E+	Gruppo L'Espresso
E+	IMA
E+	Irce
E+	Meliobanca
E+	Mondadori
E+	Navigaz. Montanari
E+	Panaria Group
E+	Pirelli & C.
E+	RAS
E+	RCS MediaGroup
E+	Recordati
E+	Richard-Ginori 1735
E+	Sabaf
E+	Saes Getters
E+	Stefanel
E+	Targetti Sankey
E+	Telecom Italia
E	Autogrill
E	Autostrade

E	Banca Fideuram
E	Banca Finnat Eur.
E	Banca Intermobiliare
E	Banca Pop. di Spoleto
E	Banca Profilo
E	Cementir
E	Credito Bergamasco
E	Cremonini
E	CSP International
E	Edison
E	Isagro
E	Italcementi
E	Juventus FC
E	Mediobanca
E	Reti Bancarie
E	Seat Pagine Gialle
E	Terna
E	TIM
E-	Alleanza Ass.
E-	Banca Pop. Cremona
E-	Cassa Risparm. di Firenze
E-	Credito Emiliano
E-	La Doria
E-	Mediaset
E-	Mediolanum
E-	Socotherm
SOSP	Ban. Antonveneta
SOSP	Banca Intesa
SOSP	BNL
SOSP	Capitalia
SOSP	Finmeccanica
SOSP	Lottomatica
SOSP	San Paolo-IMI

## **NOTA METODOLOGICA e INFORMAZIONI GENERALI**

La raccolta delle informazioni richieste per l'emissione dei Rating alle **società quotate** viene effettuata attraverso l'analisi della **documentazione ufficiale e pubblicata** dalle imprese o dalle autorità di vigilanza. L'AEI Standard Ethics - tranne casi eccezionali – non richiede informazioni alle strutture quotate presupponendo che esse abbiano fornito regolarmente tutti i dati necessari agli azionisti ed al mercato per giudicare il loro operato.

Com'è noto, gli organismi a cui l'AEI Standard Ethics demanda il compito di definire – attraverso atti, decisioni e dichiarazioni – il concetto di etica e Responsabilità Sociale applicato (ovvero i parametri di valutazione), sono le **Nazioni Unite, l'OCSE e l'Unione Europea**.

Le valutazioni finali dell'AEI Standard Ethics sono espresse sotto forma di un Rating ad otto livelli: **EEE; EEE-; EE+ ; EE; EE-; E+; E; E-** ; dove "EEE" rappresenta il modello, "EE" la media, la singola "E" sotto la media. Le nazioni o società quotate che si discostano in modo eccessivo dai valori delle Nazioni Unite non ricevono il Rating e vengono incluse tra gli emittenti "sospesi".

Nel caso delle società quotate, la tripla "E" viene assegnata se sussistono alcuni presupposti, tra cui, la previsione statutaria del rispetto della Dichiarazione universale dei diritti umani approvata dalle Nazioni Unite il 10 dicembre del 1948 (e delle principali norme internazionali che la completano e specificano), ed in termini generali, l'adeguamento della propria struttura alle norme di Responsabilità Sociale d'Impresa e Corporate Governance più avanzate. Per la "EEE" e' inoltre richiesta: una posizione competitiva e non monopolistica; un capitale liberamente quotato ed acquistabile e con i medesimi diritti sostanziali (es. no a patti di sindacato); una proprietà ampiamente diffusa e priva di posizioni dominanti (es. grandi azionisti di controllo caratterizzati da evidenti conflitti di interesse); tutti i consiglieri d'amministrazione indipendenti dalla proprietà e sottoposti ad un Codice di Condotta che garantisca un operato trasparente; una procedura che verifichi il rispetto degli standard internazionalmente riconosciuti più aggiornati in materia sociale ed ambientale (ONU; OCSE; UE).

Il Rating è il risultato di un attività statistica e scientifica svolta con l'intento di fotografare il mondo economico in rapporto ai principi etici promossi dalle grandi organizzazioni internazionali. In nessun caso quindi, l'Agenzia, attraverso la pubblicazione del Rating, intende sollecitare l'acquisto o la vendita di titoli di alcun emittente.

L'Agenzia Europea di Investimenti Standard Ethics è un Gruppo Europeo di Interesse Economico con sede a Bruxelles, nato allo scopo di divulgare i principi ONU, OCSE e UE della Responsabilità Sociale d'Impresa.

\*\*\*

Ufficio Italiano e Ufficio Rating: [www.agenziaeuropea.it](http://www.agenziaeuropea.it) (accesso: doppio clic sul logo)

Per informazioni: **Filippo Cecchi** ([direzione@agenziaeuropea.it](mailto:direzione@agenziaeuropea.it)) 055 – 2679521 - Cell. 338 621 5661