



**BANCA POPOLARE  
del CASSINATE**

**DOCUMENTO SULLE  
POLITICHE DI REMUNERAZIONE  
E INCENTIVAZIONE**

**Consiglio di amministrazione 11 aprile 2023**

**Assemblea Ordinaria dei soci del 6 maggio 2023**

## SOMMARIO

1. PREMessa.....	3
2. SEZIONE 1 – POLITICA RETRIBUTIVA PER IL 2023.....	5
2.1. IL QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO .....	5
3. DEFINIZIONI.....	7
4. OBIETTIVI DELLE POLITICHE E PRINCIPI GENERALI .....	12
4.1. NEUTRALITÀ DELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE RISPETTO AL GENERE.....	15
4.2. SOSTENIBILITÀ NELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE .....	15
5. CRITERIO DI PROPORZIONALITÀ E PRINCIPI GENERALI.....	17
5.1. APPLICAZIONE DEL PRINCIPIO DI PROPORZIONALITA' .....	17
6. RUOLI E RESPONSABILITÀ .....	19
6.1. ASSEMBLEA DEI SOCI.....	19
6.2. CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE.....	19
6.3. FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO .....	22
6.4. COMPLIANCE (IN OUTSOURCING) .....	22
6.5. RISK MANAGEMENT .....	23
6.6. INTERNAL AUDIT (IN OUTSOURCING) .....	23
6.7. ALTRE FUNZIONI INTERESSATE: SEGRETERIA GENERALE.....	24
7. IDENTIFICAZIONE DEL PERSONALE PIÙ RILEVANTE (MRTs) .....	25
8. SISTEMA DI REMUNERAZIONE DEGLI ORGANI SOCIALI .....	28
8.1. CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE.....	28
8.2. PRESIDENTE ONORARIO.....	30
8.3. COLLEGIO SINDACALE .....	31
8.4. SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE.....	31
8.5. COMPENSO AI COMPONENTI COMITATI CONSULTIVI DA PARTE DI SOCI DELLA BANCA POPOLARE DEL CASSINATE.....	31
8.6. COMITATO TECNICO PER IL CREDITO .....	32
9. SISTEMA DI REMUNERAZIONE DEL PERSONALE DIPENDENTE .....	34
9.1. STRUTTURA DELLA REMUNERAZIONE E POLITICA GENERALE .....	34
9.2. COMPONENTE FISSA DELLA REMUNERAZIONE .....	35
9.3. COMPONENTE VARIABILE DELLA REMUNERAZIONE .....	35
9.4. WELFARE AZIENDALE .....	36
9.5. IL RAPPORTO TRA LA COMPONENTE VARIABILE E FISSA DELLA REMUNERAZIONE.....	36
9.6. LA DEFINIZIONE DEL BONUS POOL.....	39
9.7. CONDIZIONI DI ACCESSO DEL BONUS POOL .....	39
9.8. REMUNERAZIONE VARIABILE INCENTIVANTE PER IL PERSONALE PIU' RILEVANTE (MRTs) .....	40
9.9. REMUNERAZIONE VARIABILE INCENTIVANTE PER IL PEROSNALE DELLE RETI COMMERCIALI	41

9.10. INDIVIDUAZIONE DEL PERSONALE ADDETTO AI CONTROLLI E DETERMINAZIONE DELLA LORO REMUNERAZIONE VARIABILE.....	43
10. ALTRE FORME DI REMUNERAZIONE VARIABILE.....	44
10.1. DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE APPLICABILI ALLE ALTRE FORME DI REMUNERAZIONE VARIABILE.....	44
11. COMPENSI PATTUITI IN VISTA O IN OCCASIONE DI CONCLUSIONE ANTICIPATA DEL RAPPORTO DI LAVORO E PATTI DI NON CONCORRENZA .....	46
11.1. DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE APPLICABILI AI COMPENSI PATTUITI IN VISTA O IN OCCASIONE DI CONCLUSIONE ANTICIPATA DEL RAPPORTO DI LAVORO / CESSAZIONE DALLA CARICA (GOLDEN PARACHUTE) .....	46
12. SISTEMA DI REMUNERAZIONE PER PARTICOLARI CATEGORIE DI SOGGETTI.....	50
13. MALUS E CLAW BACK .....	51
14. STRATEGIE DI COPERTURA PERSONALI .....	53
15. FLUSSI INFORMATIVI .....	54
16. PUBBLICITA' DEL SISTEMA PREMIANTE E MODALITA' DI COMUNICAZIONE .....	55

## 1. PREMESSA

---

Il presente documento disciplina le politiche di remunerazione e incentivazione della Banca Popolare del Cassinate (di seguito la "Banca"), definite in conformità alla Circolare n. 285/2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2, 37° aggiornamento del 25/11/2021 nel presupposto che adeguati meccanismi di remunerazione ed incentivazione degli organi aziendali, del management e, più in generale del personale, favoriscano la competitività e il buon governo dell'impresa.

Tale aggiornamento è stato predisposto al fine di recepire le disposizioni introdotte dalla Direttiva (UE) 219/878 (c.d. CRD V), con la quale sono stati precisati alcuni aspetti della disciplina sulle remunerazioni e ampliato il grado di armonizzazione delle regole, intervenendo altresì su ulteriori profili per rafforzare il quadro normativo (es. introduzione del principio di gender pay neutrality; durata del differimento minimo della componente variabile)

La policy, che è parte integrante delle regole sull'organizzazione e il governo societario di cui alla circolare 285/2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, è articolata in due sezioni distinte:

- Sezione I – Politiche di remunerazione e incentivazione della Banca Popolare del Cassinate per il 2023 dove vengono definiti:
  - i principi adottati e le scelte operate in applicazione del criterio di proporzionalità (cap. 4 e 5);
  - la governance del sistema di remunerazione e incentivazione (cap. 6);
  - il sistema di classificazione dei soggetti aziendali per l'individuazione del c.d. "personale più rilevante" (cap. 7);
  - la struttura del sistema di remunerazione adottato dalla Banca (cap. 8 e 9);
  - i flussi informativi interni ed esterni (cap. 15).
- Sezione II – Informativa dettagliata delle politiche per l'esercizio 2022 ai sensi dell'articolo 450 CRR (Regolamento 2013/575 UE e successive modifiche), paragrafo I e degli Obblighi di informative di cui alle Disposizioni di Vigilanza.

Le Politiche di remunerazione e incentivazione sono approvate dall'Assemblea ordinaria della Banca su proposta del Consiglio di amministrazione previa valutazione della funzione Compliance.

La presente *Policy* viene diffusa a tutti i livelli della Banca ed ha contenuto normativo per tutto il personale. Il documento è accessibile a tutto il personale sulla Intranet aziendale. Le politiche di remunerazione e incentivazione sono approvate dall'Assemblea Ordinaria della Banca su proposta del Consiglio di Amministrazione previa valutazione della Funzione di Compliance.

## 2. SEZIONE 1 – POLITICA RETRIBUTIVA PER IL 2023

---

### 2.1. IL QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO

---

Si forniscono di seguito i principali riferimenti normative assunti a base del presente documento:

- Decreto legislativo n.385, adottato il 1 settembre 1993 (TUB);
- Regolamento delegato (UE) n.527 del 12 marzo 2014, che integra la direttiva 2013/36/UE del parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione relative alla specificazione delle categorie di strumenti che riflettono in modo adeguato la qualità del credito dell'ente in modo continuativo e sono adeguati per essere utilizzati ai fini della remunerazione variabile.
- Regolamento (UE) n.575 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013 relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e che modifica il Regolamento (UE) n.648/2012 ("CRR") in particolare rileva la modifica dell'art 450 "Informativa sulla politica di remunerazione" apportata al regolamento (UE) n.876 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 20 maggio 2019.
- Regolamento delegato (UE) n.923 della Commissione, adottato il 25 marzo 2021, che integra la direttiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione che stabiliscono i criteri per definire le responsabilità manageriali, le funzioni di controllo, l'unità operativa aziendale rilevante e l'impatto significativo sul profilo di rischio dell'unità operativa/aziendale in questione, e i criteri per individuare i membri del personale o le categorie di personale le cui attività professionali hanno un impatto sul profilo di rischio dell'ente comparativamente altrettanto rilevante di quello delle categorie di personale menzionate all'articolo 92, paragrafo 3, della direttiva.
- Regolamento delegato (UE) n.637 della Commissione, adottato il 15 marzo 2021, che stabilisce norme tecniche di attuazione per quanto riguarda la pubblicazione da parte degli enti delle informazioni di cui alla parte otto, titoli II e III, del regolamento (UE) n.575/2013 del parlamento europeo e del Consiglio e che abroga il regolamento di esecuzione (UE) n.1423/2013 della Commissione, il Regolamento delegato (UE) 2015/1555 della Commissione, il regolamento di esecuzione (UE) 2016/200 della Commissione e il regolamento delegato (UE)

2017/2295 della Commissione.

- Provvedimento della Banca d'Italia del 19 marzo 2019- Modifiche alle disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari- correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti del 29 luglio 2009.
- Orientamenti EBA (EUROPEAN BANKING AUTHORITY) per sane, politiche di remunerazione ai sensi della direttiva 2013/36 (EBA/GL/2021/04).
- Comunicazione della Banca d'Italia del 1° dicembre 2022 "Sistemi di remunerazione. Comunicazione per la raccolta di dati presso banche e imprese di investimento in attuazione degli orientamenti dell'EBA" (rilevano gli orientamenti sull'esercizio di raccolta di informazioni riguardanti i c.d. high earners (EBA/GL/2022/08) e sull'esercizio di benchmarking (EBA/GL/2022/06) in materia di remunerazioni ai sensi dell'art.75 della Direttiva 2013/36/UE) (CRD).

### 3. DEFINIZIONI

---

Ai fini della presente Policy, sono adottate – in coerenza con il quadro normativo di riferimento – le seguenti definizioni:

- **Organo con funzione di supervisione strategica e di gestione:** il Consiglio di Amministrazione, quale organo aziendale a cui sono attribuite funzioni di indirizzo della gestione dell'impresa, nonché di attuazione di tali indirizzi. Il Direttore Generale rappresenta il Vertice della struttura e come tale partecipa alla funzione di gestione.
- **Organo con funzione di controllo:** Collegio Sindacale, quale organo che ha la responsabilità di vigilare sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni e del RAF.
- **Organi sociali:** il complesso degli organi con funzioni di supervisione strategica, di gestione e di controllo.
- **Funzioni aziendali di controllo:** Internal Audit (*in outsourcing*), Compliance (*in outsourcing*), Risk Management;
- **Personale:** i componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale, della Direzione Generale, i dipendenti e i collaboratori della Banca.
- **Personale più rilevante:** le categorie di soggetti la cui attività professionale ha o può avere un impatto rilevante sul profilo di rischio della Banca .
- **Remunerazione:** ogni forma di pagamento o beneficio incluse eventuali component accessori (cd. *allowances*) corrisposto, direttamente o indirettamente, in contanti, strumenti finanziari o beni in natura (*fringe benefits*), in cambio delle prestazioni di lavoro o dei servizi professionali resi dal personale alla banca o ad altre società del gruppo bancario. Non rilevano i pagamenti o i benefici marginali, accordati al personale su base non discrezionale, che rientrano in una politica generale della Banca e che non producono effetti sul piano degli incentivi all'assunzione o al controllo dei rischi.
- **Remunerazione fissa:** la remunerazione che ha natura stabile e irrevocabile, determinata e corrisposta sulla base di criteri prestabiliti e non discrezionali – quali, in particolare, i livelli di esperienza professionale e di responsabilità – che non



creano incentivi all'assunzione di rischi e non dipendono dalle *performance* della Banca;

- **Remunerazione variabile:**

- la remunerazione il cui riconoscimento o la cui erogazione possono modificarsi in relazione alla *performance*, comunque misurata (obiettivi di reddito, volumi, etc.), o ad altri parametri (es. periodo di permanenza), esclusi il trattamento di fine rapporto stabilito dalla normativa generale in tema di rapporti di lavoro e l'indennità di mancato preavviso, quando il loro ammontare è determinato secondo quanto stabilito dalla legge e nei limiti da essa previsti. Sono inclusi nella remunerazione variabile i premi annuali previsti dalla contrattazione collettiva, premi "una tantum" a fronte di prestazioni meritevoli, sistemi incentivanti collegati al raggiungimento di obiettivi predefiniti, comunque denominati ed indipendentemente dalla loro durata, incluse le campagne commerciali o altra forma anche nel caso in cui la misurazione della performance faccia riferimento ad un periodo inferiore all'anno;
- i benefici pensionistici discrezionali e gli importi pattuiti tra la banca e il personale in vista o in occasione della conclusione anticipata del rapporto di lavoro o per la cessazione anticipata dalla carica, indipendentemente dal titolo, dalla qualificazione giuridica e dalla motivazione economica per i quali sono riconosciuti. Tra questi importi sono inclusi quelli riconosciuti a titolo di patto di non concorrenza o nell'ambito di un accordo per la composizione di una controversia attuale o potenziale, qualunque sia la sede in cui esso viene raggiunto;
- i *carried interest*, come qualificati dalle disposizioni in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione per il settore del risparmio gestito, di attuazione delle direttive 2009/65/CE (c.d. UCITS) e 2011/61/UE (c.d. AIFMD);
- ogni altra forma di remunerazione che non sia univocamente qualificabile come remunerazione fissa.

- **Banca:** indica la Banca Popolare del Cassinate;

- **Banche di minori dimensioni o complessità operative o banche minori:** le banche il

cui attivo di bilancio è, su base individuale, pari o inferiore ai 5 miliardi di euro, non calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l'esercizio finanziario corrente, che non appartengono a un gruppo con attivo di bilancio consolidato pari o superiore a 30 miliardi di euro;

- **Beneficio pensionistico discrezionale:** il beneficio accordato, al personale o a gruppi limitati di personale, su base individuale e discrezionale, esclusi i diritti maturati ai sensi del sistema pensionistico adottato dalla Banca per la generalità del personale;
- **Bonus di risultato – BDR:** premio variabile di risultato determinato sulla base di criteri, concordati con le organizzazioni sindacali, di produttività e redditività aziendale, nonché di altri obiettivi, anche di carattere qualitative, generali o specifici per gruppi omogenei di posizioni lavorative, tenendo anche conto dei rapporti professionali e individuali, così come previsto dall'articolo 52 del Contratto Collettivo Nazionale dei Lavoratori per quadri direttivi e per il personale delle aree professionali delle imprese creditizie, finanziarie e strumentali;
- **CET 1 ratio:** è il rapporto tra la somma del capitale primario di classe 1 della Banca secondo le definizioni previste dal regolamento (EU) numero 575/2013 e le attività di rischio ponderate;
- **Differimento:** indica la forma di posticipazione dell'effettiva erogazione da parte della remunerazione variabile;
- **“Risk Appetite Framework (RAF) - Sistema degli obiettivi di rischio”:** indica il quadro di riferimento che definisce – in coerenza con il massimo rischio assumibile, il business model e il piano strategico – la propensione al rischio, le soglie di tolleranza, i limiti di rischio, le politiche di governo dei rischi, i processi di riferimento necessari per definirli e attuarli;
- **“Risk Appetite Statement (RAS)”:** indica l'articolazione scritta del livello aggregato e dei tipi di rischio che la società accetterà o eviterà, al fine di raggiungere i propri obiettivi di business. Esso comprende le misure quantitative relative al profilo reddituale e di capitale, alle misure di rischio, alla liquidità e ad altre misure pertinenti. Dovrebbe inoltre includere disposizioni qualitative per indirizzare i rischi reputazionali e di condotta nonché quelli legati al riciclaggio di denaro e a pratiche non etiche;

- **“RORWA o Return On Risk Weighted Assets”**: indica il rapporto tra Utile lordo ante imposte e RWA (Risk-Weighted Asset);
- **Utile lordo**: Corrisponde alla voce 260 del bilancio;
- **RORAC**: esprime la redditività corretta per il rischio e viene calcolato rapportando al NOPAT ottenuto dalla singola area di business, il capitale assorbito dalla stessa.
- **RARORAC**: rapporta l'indicatore EVA al capitale allocato / assorbito ed esprime, in termini percentuali, la capacità di creare extra valore per unità di rischio assunto.
- **EVA**: esprime la capacità di creare extra valore in termini monetari misurata come differenza tra il risultato netto operativo (NOPAT) e il costo del capitale (Ke).
- **NOPAT**: è l'utile netto rettificato da elementi distorsivi, quali ad esempio, l'ammortamento cantabile degli avviamenti e gli oneri e proventi straordinari che non consentirebbero la valutazione della capacità di creare extra – valore attraverso la gestione ordinaria. Rappresenta il reddito prodotto dalle attività caratteristiche, al netto delle imposte e al lordo dei costi connessi all'impiego di capitale proprio.
- **Bonus Pool**: Sistema di incentivazione finanziato mediante uno specifico stanziamento di costo determinato in fase di definizione del budget.
- **“soggetti rilevanti” (art. 2 quater, sezione XI delle disposizioni in materia di «trasparenza delle operazioni dei servizi bancari e, finanziari - correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti» del 29 luglio 2009)**

Il personale dell'intermediario che offre prodotti ai clienti, interagendo con questi ultimi, nonché coloro a cui questo personale risponde in via gerarchica.

- **"responsabilità manageriale"**

Ai sensi del Regolamento delegato (UE) n. 923 della Commissione, situazione in cui un membro del personale:

- a) È a capo di un'unità operativa o di una funzione di controllo e risponde direttamente all'organo di gestione nel suo complesso o a un suo membro, o all'alta dirigenza;

- b) è a capo di una delle funzioni di cui all'articolo 5, lettera a), del Regolamento<sup>1</sup>;
- c) è a capo di un'unità operativa subordinata o di una funzione di controllo subordinata in un grande ente quale definito all'articolo 4, paragrafo 1, punto 146, del regolamento (UE) n. 575/2013 e riferisce a un membro del personale avente le responsabilità di cui alla lettera a).

- **unità operativa/aziendale rilevante**

- Ai sensi del Regolamento delegato (UE) n.923 della Commissione, unità operativa quale definita all'articolo 142, paragrafo 1, punto 3<sup>2</sup>, del regolamento (UE) n. 575/2013 che soddisfa uno dei seguenti criteri:
- le è stato assegnato un capitale interno pari ad almeno il 2% del capitale interno dell'ente di cui all'articolo 73 della direttiva 2016/36/UE, o è altrimenti valutata dall'ente come avente un impatto sostanziale sul capitale interno dell'ente;
- è una linea di business principale quale definita dall'articolo 2, paragrafo 1, punto 36, della direttiva 2014/59/UE del Parlamento europeo e del Consiglio.

---

<sup>1</sup> Articolo 5 "Criteri qualitativi": oltre ai membri del personale identificati in base ai criteri di cui all'art.92 , par.3, lettere a) b) e c) della direttiva 2013/36UE, sono considerati membri del personale aventi un impatto sostanziale sul profilo di rischio dell'ente quelli per i quali sono soddisfatti uno o più dei seguenti criteri qualitativi: a) il membro del personale ha responsabilità manageriali per quanto riguarda: i) gli affari giuridici; ii) la solidità delle politiche e delle procedure contabili; iii) le finanze ; iv) l'esecuzione di analisi economiche; v) la prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo; vi) le risorse umane; vii) lo sviluppo o l'attuazione della politiche di remunerazione; viii) la tecnologia dell'informazione; ix) la sicurezza delle informazioni; x) la gestione degli accordi di esternalizzazione di funzioni essenziali o importanti di cui all'art.30 , par.1, del regolamento delegato 2017/565 della Commissione.

<sup>2</sup> Regolamento delegato 575/2013, art.142: 3) unità operativa, qualsiasi soggetto organizzativo o giuridico a sé stante, linee di business, localizzazioni geografiche.

#### **4. OBIETTIVI DELLE POLITICHE E PRINCIPI GENERALI**

---

Le Politiche di remunerazione e incentivazione della Banca si propongono di garantire, attraverso una corretta correlazione tra risultati conseguiti e sostenibilità economica, un migliore allineamento tra gli interessi degli azionisti, del management e di tutti gli stakeholders della Banca.

Le Politiche sono, infatti, una cruciale leva gestionale nei confronti di tutti coloro che rivestono ruoli chiave all'interno dell'organizzazione aziendale. Grazie alla corretta articolazione di queste ultime, si favoriscono il governo della Banca, la competitività, l'attrattività e il mantenimento di professionalità adeguate alle esigenze della stessa. Inoltre, una politica retributiva che garantisca un'adeguata remunerazione a fronte di una performance durevole, permette, non solo di valorizzare il personale e riconoscere il contributo individuale al raggiungimento dei risultati, ma anche di disincentivare condotte non corrette nelle relazioni con la clientela, non rispettose delle norme o che propendano verso un'eccessiva esposizione al rischio o inducano a violazioni normative.

Le politiche definiscono le linee guida dei sistemi di remunerazione e incentivazione della Banca e rappresentano uno strumento fondamentale a sostegno della strategia di medio – lungo termine, nonché di attrarre, motivare e trattenere in azienda soggetti aventi professionalità e capacità adeguate alle esigenze dell'impresa, in coerenza con il quadro generale di politiche di governo e di gestione dei rischi e con i livelli di liquidità e patrimonializzazione.

In dettaglio le politiche sono definite con l'obiettivo di:

- improntare i comportamenti alla massima correttezza e assicurare la riduzione di possibili conflitti di interesse;
- garantire il costante equilibrio tra la componente fissa e la componente variabile della remunerazione per il rispetto dei livelli di patrimonializzazione e per limitare un'eccessiva assunzione di rischi;
- prevedere una graduazione delle regole per l'accesso alla remunerazione variabile in funzione dei rischi assunti dalla Banca;
- garantire l'adozione di meccanismi di correzione al rischio ex ante ed ex post (malus e claw back) anche al fine di penalizzare eventuali comportamenti scorretti o fraudolenti da parte del personale della Banca;

- prevedere, soprattutto per il personale della rete commerciale, obiettivi quantitativi e qualitativi al fine di garantire la correttezza nelle relazioni con la clientela e il contenimento dei rischi legali e reputazionali;
- garantire la neutralità rispetto al genere del personale, assicurando, a parità di attività svolta, un pari livello di remunerazione;
- integrare gli indicatori di gestione dei rischi di sostenibilità che tengano conto, tra l'altro, dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG), descrivendo le modalità attraverso cui ciò avviene.
- Garantire la neutralità rispetto al genere del personale e, pertanto, assicurano a parità di attività svolta, che il personale abbia pari livello di remunerazione, anche in termini di condizioni di riconoscimento e pagamento.
- Favorire il perseguimento delle strategie, degli obiettivi e dei risultati di lungo periodo finanziari e non, (inclusi quelli di sostenibilità, in coerenza con il quadro generale di politiche di governo e di gestione dei rischi e con i livelli di liquidità e patrimonializzazione.

Inoltre in applicazione del criterio di proporzionalità, le politiche di remunerazione e incentivazione della Banca Popolare del casinate sono definite in coerenza con i valori le caratteristiche e le dimensioni dell'azienda, nonché con il grado di rischiosità e complessità dell'attività svolta.

Più in particolare, le scelte compiute in applicazione del citato criterio di proporzionalità sono da riconnettersi alle specificità del contesto interno e d'esterno della banca, tra le quali rilevano:

- La natura giuridica di società cooperativa;
- La missione aziendale e l'operatività ispirata ai principi cooperativi senza perseguire attività speculative, e finalizzata a rafforzare il proprio ruolo di volano per lo sviluppo del sistema economico e finanziario del territorio di riferimento;
- Il modello di business tradizionale, incentrato sull'intermediazione creditizia per contribuire alla crescita delle attività economiche e sociali del medesimo territorio, su cui far confluire interessi e attenzioni da parte degli stakeholders, che limita significativamente, rispetto ad altre situazioni finanziarie, l'assunzione del rischio.

In considerazione dei risultati economici conseguiti nel periodo 2019/2022 la Banca si colloca tra le banche minori dimensioni o complessività operative, così come definite dalla circolare 285, art.3, "Definizioni-Banche di minori dimensioni o complessità

operative; le Banche il cui attivo di bilancio è, su base individuale, pari o inferiore a 5 milioni di euro, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l'esercizio finanziario corrente, che non appartengono a un gruppo il cui attivo di bilancio consolidato pari o superiore a 30 miliardi di euro.

Conseguentemente, essa si avvale della facoltà di non applicare neppure per il Personale più rilevante:

- le disposizioni di cui alla Sez.III, par.2.1, punti 3) attinenti il bilanciamento di una quota della componente variabile della remunerazione in strumenti finanziari;
- le disposizioni di cui alla Sez. III , par.2.1, punto 4), seppur nel rispetto dei principi ivi indicati, inerenti il differimento di parte della remunerazione variabile del personale più rilevante per un congruo periodo di tempo;
- le disposizioni di cui al par.2.2.1, concernenti le modalità di riconoscimento al personale più rilevante sotto forma di strumenti finanziari dei benefici pensionistici discrezionali (diversamente articolati a seconda che l'interruzione del rapporto di lavoro intervenga prima o dopo la maturazione del diritto di pensionamento).

In considerazione della categoria di appartenenza, non è stato quindi istituito il Comitato sulle remunerazioni, le relative finzioni sono svolte, pertanto dal consiglio di Amministrazione, in particolare con il contributo del Comitato per i Conflitti di interesse che svolge il compito che le varie disposizioni attribuiscono agli amministratori indipendenti e per i profili di coerenza con gli obiettivi di rischio, del Comitato per il monitoraggio dei rischi.

Infine, in continuità con le politiche di remunerazione si qui adottate, il sistema retributivo della Banca Popolare del Cassinate punta a conseguire un rapporto bilanciato tra componenti fisse e variabili della retribuzione, prevedendo una ponderazione equilibrata delle stesse. La retribuzione variabile non può eccedere la componente fissa, confermando quindi il rapporto 1:1 come limite massimo secondo quanto indicato nel successivo cap.9.

#### **4.1. NEUTRALITÀ DELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE RISPETTO AL GENERE**

---

La Banca riconosce il valore della diversità di genere come una risorsa chiave per lo sviluppo, la crescita sostenibile e la creazione di valore aziendale.

Attraverso la valorizzazione della diversità e dell'inclusione in linea con le prescrizioni di legge, dello Statuto dei Lavoratori, del Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro e di specifici accordi, a tutti i dipendenti della Banca Popolare del Cassinate sono garantite le stesse opportunità, senza discriminazione, nelle attività di selezione, assunzione, formazione, gestione, sviluppo e retribuzione.

In merito alla parità di trattamento la Banca persegue i seguenti principi fondamentali: la crescita e lo sviluppo del personale; il riconoscimento e la valorizzazione delle competenze dei propri dipendenti; la tutela dell'integrità psico-fisica dei lavoratori e il rispetto della loro personalità morale; la dignità di ciascuna persona e la prevenzione contro ogni forma di discriminazione.

La Banca si è dotata di un sistema retributivo volto ad attrarre, motivare e valorizzare le persone secondo principi di equità, trasparenza e correttezza, garantendo parità di trattamento in termini di remunerazione e benefit, a prescindere da età, razza, cultura, genere, disabilità, orientamento sessuale, religione, affiliazione politica e stato civile, nel pieno rispetto a quanto previsto dal Codice Etico Interno.

#### **4.2. SOSTENIBILITÀ NELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE**

---

Con l'entrata in vigore del Regolamento UE 2019/2088 in materia di trasparenza circa la sostenibilità nel settore dei servizi finanziari è richiesto di dare disclosure nelle Politiche di remunerazione della integrazione dei rischi di sostenibilità.

La Banca Popolare del Cassinate è un'attività imprenditoriale a responsabilità sociale, non soltanto finanziaria, in cui il principio della sostenibilità, che tenga conto dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG), è insito e condiviso nei valori su cui si fonda la strategia di impresa:

- la centralità della persona, con investimento stabile sul capitale umano;
- l'impegno per la creazione di valore economico, sociale e culturale a beneficio dei soci e di tutta la comunità locale;
- la promozione della partecipazione delle famiglie e delle piccole imprese locali alla vita economica;



- la promozione di accesso al credito e la contribuzione alla parificazione delle opportunità;
- il conseguimento di un equo risultato: il risultato utile della gestione come strumento per la promozione del benessere dei soci e del territorio, oltre che misura dell'efficienza organizzativa;
- la garanzia verso la crescita delle competenze e della professionalità degli amministratori, dirigenti, collaboratori e la crescita e la diffusione della cultura aziendale, sociale, civile nei soci e nella comunità locale.

## 5. CRITERIO DI PROPORZIONALITÀ E PRINCIPI GENERALI

---

### 5.1. APPLICAZIONE DEL PRINCIPIO DI PROPORZIONALITÀ

---

In applicazione del criterio di proporzionalità, le politiche di remunerazione e incentivazione della Banca Popolare del Casinate sono definite in coerenza con i valori, le caratteristiche e le dimensioni dell'Azienda, nonché con il grado di rischiosità e complessità dell'attività svolta.

Più in particolare, le scelte compiute in applicazione del citato **criterio di proporzionalità** sono da riconnettersi alle specificità del contesto interno ed esterno alla Banca, tra le quali rilevano:

- la *natura giuridica* di società cooperativa;
- la *mission* aziendale e l'operatività ispirata ai principi cooperativi senza perseguire attività speculative, e finalizzata a rafforzare il proprio ruolo di volano per lo sviluppo del sistema economico e finanziario del territorio di riferimento;
- il *modello di business tradizionale*, incentrato sull'intermediazione creditizia per contribuire alla crescita delle attività economiche e sociali del medesimo territorio, su cui far confluire interessi e attenzioni da parte degli stakeholders, che limita significativamente, rispetto ad altre istituzioni finanziarie, l'assunzione del rischio;

La Banca si connota per una circoscritta complessità operative (banca con un attivo al di sotto di 5 miliardi di euro) ed organizzativa e costituisce, pertanto, un "intermediario minore". Conseguentemente, essa si avvale della facoltà di non applicare, neppure per il personale più rilevante:

- le disposizioni di cui alla *Sez. III, par. 2.1, punti 3)* attinenti il bilanciamento di una quota della componente variabile della remunerazione in strumenti finanziari;
- le disposizioni di cui alla *Sez. III, par. 2.1, punto 4)*, seppur nel rispetto dei principi ivi indicati, inerenti il differimento di parte della remunerazione variabile del personale più rilevante per un congruo periodo di tempo – anche se con percentuali e periodi inferiori di quelli indicati nel citato punto 4) – in modo da tener conto dell'andamento nel tempo dei rischi assunti dalla banca (cc. dd. *meccanismi di malus*);
- le disposizioni di cui al *par. 2.2.1*, concernenti le modalità di riconoscimento al

personale più rilevante sotto forma di strumenti finanziari dei benefici pensionistici discrezionali (diversamente articolati a seconda che l'interruzione del rapporto di lavoro intervenga prima o dopo la maturazione del diritto di pensionamento).

In considerazione della categoria di appartenenza, non è stato quindi istituito il Comitato sulle Remunerazioni; le relative funzioni sono svolte, pertanto, dal Consiglio di Amministrazione, in particolare con il contributo del Comitato per i Conflitti di interesse che svolge il compito che le varie disposizioni attribuiscono agli amministratori indipendenti e, per i profili di coerenza con gli obiettivi di rischio, del Comitato per il monitoraggio dei rischi.

Infine, in continuità con le politiche di remunerazione sin qui adottate, il sistema retributivo della Banca Popolare del Cassinate punta a conseguire un rapporto bilanciato tra componenti fisse e variabili della retribuzione, prevedendo una ponderazione equilibrata delle stesse. La retribuzione variabile non può eccedere la componente fissa, confermando, quindi, il rapporto 1:1 come limite massimo secondo quanto indicato nel successivo cap. 9.

## **6. RUOLI E RESPONSABILITÀ**

---

Di seguito è illustrato il ruolo dei principali attori coinvolti nel processo di definizione, approvazione, attuazione e verifica del sistema di remunerazione e incentivazione della Banca Popolare del Cassinate.

### **6.1. ASSEMBLEA DEI SOCI**

---

Ai sensi dell'art. 22 dello Statuto, l'assemblea ordinaria, sulla base della proposta elaborata dal Consiglio di Amministrazione, approva:

- le politiche di remunerazione e incentivazione a favore dei consiglieri di amministrazione, dei sindaci, di dipendenti o di collaboratori non legati alla società da rapporti di lavoro subordinato;
- i criteri per la determinazione del compenso da accordare al personale più rilevante, in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica, ivi compresi i limiti fissati a detto compenso in termini di annualità della remunerazione fissa e l'ammontare massimo che deriva dalla loro applicazione;
- l'eventuale proposta del Consiglio di Amministrazione di fissare un limite al rapporto per la componente variabile e quella fissa della remunerazione individuale maggiore di 1:1.
- Stabilisce la misura per la partecipazione degli amministratori a sedute del Consiglio e dei Comitati Consiliari.

### **6.2. CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

---

Il Consiglio è responsabile dell'attuazione delle politiche di remunerazione e, in particolare, assicura che i sistemi retributivi siano coerenti con le scelte complessive della Banca in termini di assunzione dei rischi, strategie, obiettivi di lungo periodo, assetto di governo societario e dei controlli interni.

Assicura, inoltre, che l'informativa sulle politiche e sulle prassi di remunerazione e di incentivazione da adottare e da sottoporre all'approvazione dell'assemblea ordinaria è

chiara e completa tale da poter comprendere le ragioni, le finalità e le modalità di attuazione, il controllo svolto sulle medesime, le caratteristiche relative della struttura dei compensi, la loro coerenza rispetto agli indirizzi e agli obiettivi definiti, la conformità alla normativa applicabile, le principali informazioni sul processo di identificazione del personale più rilevante e sui relativi esiti, le eventuali modificazioni rispetto ai sistemi e ai processi già approvati, l'evoluzione delle dinamiche retributive anche rispetto al trend del settore.

Spetta inoltre al Consiglio di Amministrazione il riesame, con periodicità almeno annuale, delle politiche di remunerazione e incentivazione approvate dall'Assemblea.

In tale ambito, ferme le competenze stabilite dalla legge con riguardo alla determinazione dei compensi degli Amministratori e dei Sindaci attribuite all'Assemblea dei Soci, e nel rispetto delle deliberazioni assunte in materia dall'Assemblea, il Consiglio di Amministrazione:

- sentito il parere del Collegio sindacale, stabilisce la remunerazione degli Amministratori investiti di particolari cariche correlando la remunerazione all'impegno e alla responsabilità assunte;
- stabilisce il trattamento economico riconosciuto al Direttore Generale, al Vice Direttore e agli altri Dirigenti, provvede alla loro nomina e alla determinazione delle loro attribuzioni, ai sensi della disciplina del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per i Dirigenti;
- stabilisce le retribuzioni corrisposte al personale appartenente alla categoria dei quadri direttivi e alle aree professionali, tenuto conto delle previsioni della Contrattazione Collettiva Nazionale di Lavoro per i Quadri Direttivi e per il personale delle Aree Professionali delle Banche, nonché del contratto collettivo di secondo livello, ove applicabili;
- delibera, anche su proposta del Direttore Generale, la concessione di eventuali emolumenti *ad personam*, da corrispondere in relazione allo svolgimento di funzioni di elevata responsabilità;
- vigila direttamente sulla corretta applicazione delle regole relative alla remunerazione dei responsabili delle Funzioni Aziendali di Controllo, in stretto raccordo con il Collegio Sindacale;
- assicura il coinvolgimento delle funzioni aziendali competenti nel processo di

elaborazione e controllo delle politiche e prassi di remunerazione;

- si esprime, anche avvalendosi delle informazioni ricevute dalle funzioni aziendali competenti sul raggiungimento degli obiettivi di *performance* cui sono legati eventuali piani di incentivazione e sull'accertamento delle altre condizioni poste per l'erogazione dei compensi;
- fornisce adeguato riscontro sull'attività svolta all'Assemblea;
- accerta che gli incentivi sottesi al sistema di remunerazione e incentivazione della Banca siano coerenti con il RAF e con la gestione dei profili di rischio, capitale e liquidità;
- assicura che il personale non sia remunerato o non riceva pagamenti o altri benefici tramite veicoli, strumenti o modalità comunque elusive delle disposizioni sulle politiche di remunerazione e incentivazione;
- assicura di individuare le tipologie di operazioni e investimenti finanziari direttamente o indirettamente effettuati dal personale più rilevante che potrebbero incidere sui meccanismi di allineamento ai rischi;
- assicura che la politica remunerativa contenga informazioni su eventuali operazioni/investimenti offerti al personale della Banca, che non rappresentano una remunerazione variabile, e che quindi non sono assoggettati a tutte le relative regole, ma che possono comunque incidere sul meccanismo di allineamento ai rischi;
- assicura che il personale più rilevante porti a conoscenza della Banca le operazioni di investimenti di cui al punto 11 e di tener conto delle informazioni ricevute per calibrare in concreto il Sistema di remunerazione applicabile al personale;
- assicura che il proprio personale sia a conoscenza delle disposizioni che impediscono la facoltà di avvalersi di strategie di copertura personale o di assicurazioni sulla retribuzione o su altri aspetti che possano alterare o inficiare gli effetti di allineamenti al rischio insiti nei meccanismi retributivi;
- assicura che la politica di remunerazione sia adeguatamente documentata e accessibile all'interno della struttura aziendale e che siano note al personale le conseguenze di eventuali violazioni normative del Codice Etico e del Codice di Comportamento;

- assicura che i sistemi di remunerazione e incentivazione siano idonei a garantire il rispetto delle disposizioni di legge, regolamentari e statutarie nonché il Codice Etico ed il Codice di Comportamento promuovendo l'adozione di condotte ad essi conformi.

Il Consiglio di Amministrazione, infine, garantisce che la politica retributiva sia adeguatamente documentata e accessibile all'interno della struttura aziendale e che siano note al personale le conseguenze di eventuali violazioni normative e di codici etici o di condotta.

Nello svolgimento del proprio ruolo, come già detto, il Consiglio di Amministrazione si avvale del supporto del Comitato consultivo per i Conflitti di Interesse e del Comitato del Controllo e Monitoraggio dei Rischi.

### **6.3. FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO**

---

Le funzioni aziendali di controllo collaborano, ciascuna secondo le rispettive competenze per assicurare adeguatezza e rispondenza delle politiche di remunerazione e incentivazione adottate ai riferimenti normativi in materia, nonché verificarne il corretto funzionamento.

Le evidenze riscontrate e le eventuali anomalie sono portate a conoscenza degli Organi e delle funzioni competenti per l'adozione di eventuali misure correttive.

Gli esiti delle verifiche condotte sono portati annualmente a conoscenza dell'Assemblea.

Per lo svolgimento di tale verifica la Banca può avvalersi anche di soggetti esterni – secondo quanto stabilito nelle disposizioni di Vigilanza sul sistema dei controlli interni – purché ne sia assicurata l'indipendenza rispetto alla funzione di gestione.

### **6.4. COMPLIANCE (IN OUTSOURCING)**

---

La Funzione di Compliance, in outsourcing alla Società GIM LEGAL STA SRL con sede in Roma Viale Parioli, 124, effettua un'azione di vaglio preventivo e monitoraggio delle politiche di remunerazione e incentivazione, per assicurarne la conformità e la rispondenza al quadro normativo.

Verifica, inoltre, che il sistema retributivo aziendale sia coerente con gli obiettivi di rispetto

delle norme, dello Statuto, del Codice Etico, del Codice di Comportamento o di altri *standard* di condotta applicabili alla Banca, in modo che siano opportunamente contenuti i rischi legali e di reputazione insiti soprattutto nelle relazioni con la clientela. Riferisce agli Organi preposti sugli esiti delle verifiche effettuate, indicando eventuali aree di miglioramento o misure correttive.

## **6.5. RISK MANAGEMENT**

---

La funzione Risk management concorre, in collaborazione con la Funzione Segreteria Generale, al processo di definizione delle politiche di remunerazione e incentivazione, attraverso la realizzazione e massimizzazione dei criteri della modalità e degli indicatori relativi al sistema premiante ed incentivante, assicurando la coerenza con il quadro di riferimento, per la determinazione della propensione al rischio (Risk Appetite Framework) e con le politiche di governo e di gestione dei rischi.

Tale Funzione, inoltre, supporta la Funzione Segreteria Generale all'identificazione del personale più rilevante a livello individuale.

## **6.6. INTERNAL AUDIT (IN OUTSOURCING)**

---

L'Internal Audit verifica con cadenza almeno annuale, la rispondenza dei modelli attuativi e delle prassi di remunerazione alle politiche approvate e alla normativa di riferimento, segnalando le evidenze e le eventuali anomalie agli Organi Aziendali e alle funzioni competenti per l'adozione delle misure correttive ritenute necessarie.

Detta funzione è svolta in *outsourcing* dalla Meta srl – Empoli ed il ruolo di responsabile / referente interno (*link auditor*) è affidato – con delibera del Consiglio di Amministrazione - ad un Consigliere. Al *link auditor* sono attribuite le funzioni proprie della c.d. interfaccia intelligente dell'*outsoucer* ed, in particolare, individuazione del piano di audit, monitoraggio delle attività e valutazione dei report in relazione ai profili di responsabilità propri della funzione di revisione interna della Banca.

Il responsabile dei controlli Interni ha il compito di verificare la rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche approvate. Provvede a verificare altresì i rapporti interni di custodia e amministrazione una volta all'anno per il personale rilevante e a campione per il restante personale.



## **6.7. ALTRE FUNZIONI INTERESSATE: SEGRETERIA GENERALE**

---

L'Ufficio collabora con il Consiglio di Amministrazione, fornendo le informazioni necessarie per la definizione e applicazione delle politiche di remunerazione e incentivazione.

L'Ufficio si avvale del contributo di altre funzioni e strutture specialistiche della Banca, quali il Legale, la Contabilità, il Risk Management e le altre funzioni di controllo, raccogliendo e coordinando i relativi contributi, sia in ottica propositiva che di puntuale rendicontazione degli strumenti attuativi.

## 7. IDENTIFICAZIONE DEL PERSONALE PIÙ RILEVANTE (MRTs)

---

In conformità con quanto previsto dalle vigenti Disposizioni di Vigilanza, occorre procedere, con cadenza almeno annuale, all'identificazione del Personale più rilevante, inteso come la categoria di soggetti la cui attività professionale ha o può avere un impatto rilevante sul profilo di rischio della banca o del gruppo bancario.

Per l'identificazione del Personale più rilevante occorre far riferimento alle nuove disposizioni in materia (circolare 285 del 17/12/2013) che al paragrafo 6 stabilisce che il personale più rilevante comprende:

- a) i componenti dell'organo con funzione di supervisione strategica e di gestione e i loro collaboratori;
- b) i membri del personale con responsabilità manageriali sulle funzioni aziendali di controllo o in unità operative/aziendali rilevanti;
- c) i membri del personale per i quali le seguenti condizioni sono congiuntamente rispettate:
  - i. la remunerazione totale nell'esercizio precedente è stata, congiuntamente, pari o superiore: a 500.000 euro; alla remunerazione totale media riconosciuta al personale di cui alla lettera a);
  - ii. l'attività professionale è svolta all'interno di un'unità operativa/aziendale rilevante e ha un impatto significativo sul profilo di rischio dell'unità operativa/aziendale.

Ai fini dell'identificazione del personale più rilevante sub b) e c), rilevano le definizioni contenute nel Regolamento delegato (UE) del 25 marzo 2021, n. 923.

Il personale più rilevante include altresì i soggetti identificati in attuazione del Regolamento delegato (UE) del 25 marzo 2021, n. 923.

Le banche individuano e applicano criteri aggiuntivi a quelli stabiliti nel presente paragrafo e nel citato Regolamento delegato, se necessario per identificare ulteriori soggetti che assumono rischi rilevanti per la banca.

Tenuto conto di quanto sopra, la Banca ha individuato, innanzitutto, quale personale più rilevante i componenti del Consiglio di Amministrazione.

Il processo di identificazione del Personale più rilevante viene coordinato dalla Segreteria Generale, con il supporto della Funzione Risk Management.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca, con il supporto del Comitato Controllo e Monitoraggio dei Rischi, approva la metodologia di identificazione, il perimetro, eventuali deroghe, modifiche, notifiche e/o richieste di esclusioni da sottoporre all'Autorità di Vigilanza.

In particolare, al Consiglio di Amministrazione viene presentata tutta la documentazione attestante i ruoli ricoperti, al fine della valutazione delle relative responsabilità e gli elenchi nominativi dei soggetti titolari dei medesimi incarichi e ruoli.

Gli incaricati procedono quindi alla valutazione di alcuni elementi quali la struttura organizzativa, la responsabilità delle varie funzioni ed i relativi poteri delegati allo scopo di identificare le categorie di personale la cui attività professionale ha o può avere un impatto rilevante sul profilo di rischio della Banca.

L'appartenenza a tale categoria non comporta l'assoggettamento delle posizioni alle regole di maggior dettaglio definite dalle Disposizioni di Vigilanza in materia di remunerazione variabile (vedi capitolo 9).

La fase finale del processo di individuazione del personale più rilevante consiste nella predisposizione di una dettagliata relazione da parte delle funzioni interessate che viene sottoposta al Comitato Controllo e Monitoraggio dei Rischi per il successivo inoltro al Consiglio di Amministrazione. Di regola viene sottoposto in concomitanza della presentazione del Piano Operativo. In sintesi il documento illustra i ruoli identificati a fronte dei criteri sopra riportati ed i nominativi dei soggetti titolari degli stessi ruoli.

Di norma vengono evidenziati, inoltre, i nominativi identificati per la prima volta e il confronto con quelli dell'anno precedente.

Il processo condotto nell'anno 2023 ha portato all'identificazione di numero 25 soggetti uguali a quelli identificati nel 2022. Il numero dei soggetti identificati per la prima volta è pari a zero.

Tale rilevazione è stata eseguita con i dati al 31/12/2022. Il personale più rilevante risulta così composto:

- Componenti del Consiglio di Amministrazione; 11
- Il Direttore Generale; 01
- Il Vice-Direttore Generale; 01
- Il Responsabile Contabilità e Bilancio; 01
- Il Responsabile Segreteria generale; 01
- Il Responsabile Area Operations; 01

- Il Responsabile Risk Management; 01
- Il Responsabile Area Pianificazione e Controllo di gestione; 01
- Il Responsabile Area Crediti; 01
- Il Responsabile Area Finanza; 01
- Il Responsabile Area Metodi e Processi; 01
- Il Responsabile Area territoriale Sora; 01
- Il Responsabile Area territoriale Frosinone; 01
- Il Responsabile Area territoriale Casilina Sud; 01
- Il Responsabile Legale e Contenzioso 01
- Il Responsabile Area Commerciale 01

Le Disposizioni di Vigilanza per le Banche (Circolare Banca d'Italia 285/2013, Titolo IV, Capitolo 2, sezione 1, 6.1) danno la possibilità ai vari istituti di credito di escludere i soggetti identificati in base ai criteri quantitativi previsti dal sopracitato regolamento UE 923/2021, qualora le attività professionali svolte dallo stesso non abbiano un impatto significativo sul profilo di rischio. Al fine di procedere con l'esclusione di tali soggetti dal perimetro del Personale più rilevante, la Segreteria Generale provvede ad effettuare, con il supporto della Funzione Risk Management, una accurata analisi per valutare l'effettivo potere di assumere rischi significativi da parte del soggetto interessato.

L'eventuale proposta di esclusione di specifici ruoli/soggetti viene portata all'attenzione del Comitato Controllo e Monitoraggio dei Rischi, per il successivo inoltro al Consiglio di Amministrazione per l'approvazione; inoltre è sottoposta alla procedura stabilita dalla Banca d'Italia, che prevede in accompagnamento alla notifica la valutazione da parte dell'Internal Audit sul processo di individuazione e sulle relative risultanze, ivi compresa una valutazione sulle esclusioni (Allegato A Circolare 2852/2013, 37° aggiornamento).

Delle eventuali esclusioni viene resa informativa all'Assemblea dei Soci, tramite le Politiche di remunerazione e incentivazione.

Si evidenzia che il processo di individuazione del Personale più rilevante condotto per il 2023 non ha portato all'esclusione da tale perimetro di soggetti da notificare o sottoporre all'approvazione dell'Autorità competente.

## 8. SISTEMA DI REMUNERAZIONE DEGLI ORGANI SOCIALI

---

Il sistema di remunerazione degli organi sociali della Banca si ispira ai principi cooperativi della mutualità senza fini di speculazione privata e si fonda sul rispetto della vigente normativa, ivi comprese le Disposizioni di Vigilanza in materia di organizzazione e governo societario delle banche, emanate dalla Banca d'Italia.

I compensi sono commisurati all'attività svolta e all'impegno profuso, anche sotto il profilo della disponibilità di tempo e tenendo conto, altresì, dell'importanza del ruolo ricoperto e delle relative responsabilità.

### 8.1. CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

---

Gli amministratori:

- sono destinatari di un compenso fisso e di un gettone di presenza stabilito dall'Assemblea e del rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento delle loro funzioni; possono essere destinatari inoltre di specifici benefits riconosciuti dall'Assemblea dei soci;
- qualora componenti di Comitati, sono parimenti destinatari di un gettone di presenza;
- non sono destinatari di remunerazione a fronte del raggiungimento di indici di redditività o di utili, anche se investiti di particolari cariche;
- dispongono di una polizza assicurativa "infortuni" e di una polizza assicurativa "responsabilità civile", deliberate anch'esse dall'Assemblea;
- sono destinatari di un TFM (trattamento di fine mandato), accantonato di anno in anno.

Agli Amministratori, nominati dal Consiglio di Amministrazione e facenti parte del Comitato Consultivo dei Conflitti di Interesse e del Comitato per il Monitoraggio dei Rischi, è assegnato altresì un budget annuo, stabilito sempre dal Consiglio di Amministrazione, sentito il parere del Collegio sindacale, per il rimborso delle spese effettivamente sostenute per lo svolgimento di tale funzione.

Al *link auditor* (amministratore nominato dal Consiglio di Amministrazione quale responsabile / referente interno dell'Internal Audit in outsourcing) è riconosciuto un

compenso annuo stabilito sempre dal Consiglio di Amministrazione.

Al Presidente del Consiglio di Amministrazione e al Vice Presidente è concesso, in comodato d'uso, un cellulare aziendale completo di abbonamento; entrambi possono usufruire dell'uso delle auto aziendali.

Inoltre, si rappresenta che le disposizioni di Statuto e di Vigilanza assegnano, in particolare, al Presidente, numerosi compiti e correlate responsabilità.

In particolare, al Presidente è assegnato il compito di coordinamento dei lavori del Consiglio di Amministrazione e dell'Assemblea (art. 33 e art. 25 dello Statuto) nonché l'onere di far pervenire ai componenti il Consiglio di Amministrazione adeguate informazioni sulle materie oggetto delle sedute consiliari (cfr. art. 2381, primo comma, cod. civ.; art. 33 dello Statuto).

Tale attività comporta un raccordo con la Direzione Generale che ha il compito – unitamente alla struttura – di predisporre la documentazione di natura tecnica per le riunioni del Consiglio di Amministrazione.

Più in generale, il Presidente si pone quale interlocutore degli organi interni di controllo e dei comitati eventualmente costituiti e, comunque, quale soggetto che indirizza l'attività degli Organi collegiali. A questa funzione si aggiungono i compiti propri di legale rappresentante della società attribuiti al Presidente da norme statutarie e dal codice civile.

Nella specifica realtà della Banca, inoltre, il Presidente è anche chiamato ad un particolare impegno nella relazione con la base sociale della stessa.

Analoghe considerazioni possono svolgersi per il Vice Presidente, sia per i profili di sostituzione del Presidente (art. 32 dello Statuto) sia per i naturali rapporti di stretta collaborazione che si instaurano tra i suddetti esponenti aziendali.

Di norma l'ammontare della complessiva remunerazione del Presidente non supera la remunerazione fissa percepita dal Direttore Generale.

Ai sensi di quanto previsto dal paragrafo 16 dello IAS 24, le informazioni sui compensi corrisposti agli Amministratori sono riportate nella parte H della Nota Integrativa al Bilancio di Esercizio.

## 8.2. PRESIDENTE ONORARIO

---

L'ammontare della remunerazione spettante al Presidente Onorario, se nominato, è determinato dal consiglio di Amministrazione (art. 34 dello Statuto).

La figura del Presidente Onorario è ampiamente definita all'articolo 32 che recita: *"Il Consiglio di Amministrazione, qualora non vi abbia provveduto l'Assemblea, può nominare, senza limiti d'età e di mandate, ed anche al di fuori dei propri componenti, un Presidente Onorario, scelto tra persone eminenti che si siano distinte per il contributo allo sviluppo della Banca e per aver reso servizi di rilievo alla medesima, il quale durerà nella carica per tre esercizi e decadrà, oltre che per dimissioni con l'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relative all'ultimo esercizio della sua carica. Il Presidente Onorario, ove non Consigliere, può partecipare alle adunanze del Consiglio di Amministrazione e alle assemblee, con funzione consultiva e senza diritto di voto, e può esprimere pareri non vincolanti sulle materie trattate dal Consiglio di Amministrazione e dalle Assemblee. Al Presidente Onorario potrà essere affidato il compito di intrattenere, per conto della Società, le relazioni con enti pubblici e private, attraverso la promozione e/o la partecipazione in rappresentanza della Società ad iniziative scientifiche, culturali, artistiche, sociali e benefiche. Il Presidente Onorario è rieleggibile"*.

Pertanto, se il Presidente Onorario è componente del Consiglio di Amministrazione della Banca, è destinatario di un emolumento identico a quello percepito dal Vice Presidente. Se il Presidente Onorario non è un componente del Consiglio di Amministrazione della Banca, l'ammontare della sua remunerazione viene determinato nella misura di euro 40.000,00 annue lorde. Spetta inoltre al Presidente Onorario un gettone di presenza come previsto per i consiglieri e un rimborso spese effettivamente sostenute per l'espletamento della sua funzione.

Ai sensi di quanto previsto dal paragrafo 16 dello IAS 24 le informazioni sui compensi corrisposti al Presidente Onorario sono riportate nella parte H della nota integrativa al Bilancio di Esercizio.

### **8.3. COLLEGIO SINDACALE**

---

I sindaci:

- sono destinatari di un compenso fisso stabilito dall'Assemblea entro i limiti massimi delle tariffe professionali, di un gettone di presenza per la partecipazione a ciascuna riunione del Consiglio di amministrazione e/o dei Comitati, nonché del rimborso delle spese sostenute per l'espletamento delle loro funzioni;
- non sono destinatari di alcuna componente variabile o collegata ai risultati aziendali;
- dispongono di una polizza assicurativa "infortuni" e di una polizza assicurativa "responsabilità civile", deliberate dall'Assemblea.
- sono destinatari di un TFM (trattamento di fine mandato), accantonato di anno in anno.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca ha attribuito al Collegio Sindacale il ruolo di Organismo di Vigilanza ex D:Lgs. 231/2001.

Per tale attività i relativi membri non percepiscono alcun compenso.

### **8.4. SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE**

---

Il corrispettivo spettante al soggetto incaricato della revisione legale, ai sensi del D.Lgs. n. 39/2010, è determinato dall'Assemblea all'atto del conferimento dell'incarico e per l'intera durata dello stesso, in linea con i compensi di mercato.

### **8.5. COMPENSO AI COMPONENTI COMITATI CONSULTIVI DA PARTE DI SOCI DELLA BANCA POPOLARE DEL CASSINATE**

---

L'articolo 22 dello statuto attribuisce all'Assemblea la possibilità di costituire Comitati consultivi dei soci di cui al successivo articolo 39 bis, temporanee e permanenti, provvede alla nomina dei componenti, determina le loro attribuzioni e approva il regolamento sul funzionamento. L'articolo 39 bis recita: *"fermi restando i principi generali in tema di amministrazione e controllo delle Banche Popolari, e senza che ciò determine esclusioni o limitazioni dei poteri e delle responsabilità degli organi societari, al fine di incentivare il coinvolgimento dei soci e del territorio di appartenenza, l'Assemblea dei soci può deliberare costituzione di Comitati consultivi, costituiti dai soci della Banca, chiamati a*



*svolgere funzioni consultive in favore dell'organo amministrativo, nonché di raccordo, coordinamento, indirizzo ed informazione dei soci. I Comitati consultivi sono composti dal numero di membri determinati dall'Assemblea al momento della loro costituzione, eletti dalla medesima Assemblea tra i soci che detengano le azioni della Società da oltre 3 anni, ovvero, indipendentemente dalla durata del possesso azionario, tra giovani soci, di età inferiore a 35 anni, che si segnalino per preparazione e competenze. I comitati consultivi possono esprimere pareri non vincolanti in ordine alle questioni sottoposte al loro esame dal Consiglio di Amministrazione. I criteri di composizione, la durata in carica, le specifiche attribuzioni e le modalità di funzionamento dei Comitati consultive dei Soci sono determinati attraverso apposite Regolamento approvato dall'Assemblea dei soci".*

I componenti dei Comitati consultivi dei soci sono destinatari di gettoni di presenza stabiliti dal Consiglio di Amministrazione e del rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento delle loro funzioni quantificabili in euro 404,00 netto cadauno.

Ai sensi di quanto previsto dal paragrafo 16 dello IAS 24, le informazioni sui compensi spettanti ai componenti dei comitati consultivi da parte di soci della BPC sono riportati nella parte H della nota integrativa al bilancio di esercizio.

## **8.6. COMITATO TECNICO PER IL CREDITO**

---

il Consiglio di amministrazione in data 25 maggio 2021 ha approvato l'istituzione all'interno della Banca, del Comitato Tecnico per il Credito.

Detto Comitato ha lo scopo di esaminare le proposte di concessione /revisione/revoca delle linee creditizie della clientela caratterizzata da profili di maggiore complessività.

Ha finalità consultiva nei confronti dell'Esecutivo, anche per quanto riguarda l'opportunità di condurre eventuali supplementi istruttori o integrazioni informative sul conto dei singoli debitori alla luce delle informazioni che possono derivare dalla conoscenza diretta del territorio di riferimento della Banca.

Il Comitato è operativo con delibera del 21/09/2021, è composto:

- Vice Presidente Nicola Toti, nel ruolo di Presidente;
- Membro esterno Oreste Picano;
- Direttore Generale;
- Capo Area Crediti.

Al Presidente del Comitato spetta un gettone di presenza per ogni adunanza di ammontare equivalente a quello spettante ai componenti del Consiglio di Amministrazione; per il componente esterno lo stesso spetta in misura doppia.

Nessun compenso è previsto per il personale dipendente.

## 9. SISTEMA DI REMUNERAZIONE DEL PERSONALE DIPENDENTE

---

### 9.1. STRUTTURA DELLA REMUNERAZIONE E POLITICA GENERALE

---

Le politiche retributive della Banca Popolare del Cassinate sono definite in coerenza con la prudente gestione del rischio e trovano applicazione nelle diverse fattispecie di remunerazione relative alle varie figure istituzionali, professionali e funzionali grazie alle quali si sviluppa l'attività dell'azienda.

In particolare, in virtù dei principi che ne ispirano l'attività e dei vincoli normativi conseguenti, sono stabiliti i seguenti *criteri generali*.

Il trattamento economico riconosciuto al Direttore Generale e agli altri Dirigenti è stabilito dal Consiglio di Amministrazione quale organo competente per la loro nomina e per la determinazione delle loro attribuzioni, ai sensi dell'art. 38 dello Statuto Sociale.

Il trattamento retributivo è individuato in modo da attrarre e mantenere in Azienda soggetti aventi professionalità e capacità adeguate alle esigenze dell'impresa, nel rispetto di quanto previsto dal contratto collettivo di lavoro della categoria applicato aziendalmente.

Le retribuzioni corrisposte al personale della Banca appartenente alla categoria dei quadri direttivi e alle aree professionali sono determinate sulla base delle previsioni del vigente Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro per i quadri direttivi e per il personale delle aree professionali dipendenti delle Imprese creditizie, finanziarie e strumentali. Allo scopo di attrarre risorse dotate di caratteristiche e competenze funzionali al perseguimento degli obiettivi aziendali e tenendo conto del grado di competitività del mercato in cui opera la Banca, all'atto del perfezionamento del contratto di lavoro del personale inquadrabile nelle predette categorie, possono essere previste pattuizioni individuali contemplanti un'erogazione *una tantum* all'atto dell'assunzione.

Il pacchetto retributivo riservato al personale dipendente è strutturato sulla base delle seguenti componenti:

- a) La remunerazione fissa e i *benefit*, di norma associati a tale componente della remunerazione;
- b) La remunerazione variabile;
- c) Il riconoscimento di beni e servizi in *welfare* aziendale.

## 9.2. COMPONENTE FISSA DELLA REMUNERAZIONE

---

La componente fissa della remunerazione ha natura stabile e irrevocabile, viene determinata e corrisposta sulla base di criteri prestabiliti e non discrezionali quali i livelli di esperienze professionali e di responsabilità e non correlate a risultati aziendali o individuali nè ad iniziative premianti o incentivanti. Essa si compone delle seguenti voci:

- stipendio;
- eventuali trattamenti indennitari e/o erogazioni connesse all'anzianità di servizio e/o all'esecuzione della prestazione lavorativa, previsti dalla contrattazione collettiva di lavoro;
- altre voci costanti nel tempo, previste dalla contrattazione collettiva di lavoro ovvero il frutto di pattuizioni individuali (quali, ad esempio, eventuali emolumenti *ad personam*, o *erogazioni liberali*) riconosciuti al fine di acquisire o mantenere particolari professionalità ovvero in occasione del conferimento di particolari incarichi a carattere continuativo o ad elevata responsabilità;
- "indennità una tantum", correlate al particolare impegno del dipendente che nell'anno di riferimento abbia svolto un lavoro che, per quantità e qualità, sia risultato significativamente superiore a quanto contrattualmente dovuto;
- *benefits*: forme di retribuzione in natura (comunque soggette al regime fiscale e contributivo previsto dalla normativa vigente) presenti nella contrattazione collettiva o anche frutto di pattuizioni individuali finalizzate ad es. a fidelizzare il dipendente o a riconoscere una particolare prestazione; i *benefits* comprendono ad esempio la concessione in comodato d'uso di un telefono cellulare complete di abbonamento per i dipendenti che ricoprono il ruolo di responsabili d'ufficio, responsabile o eventuali vice di filiale, o che ricoprono particolari compiti comodato d'uso di immobili o di autovetture.

La contrattazione collettiva di lavoro, inoltre, dispone in favore dei quadri direttivi e del personale appartenente alle aree professionali sistemi integrativi di natura assistenziale e previdenziale.

## 9.3. COMPONENTE VARIABILE DELLA REMUNERAZIONE

---

Per remunerazione variabile si intende ogni pagamento o beneficio che dipende dalla performance comunque misurata, o da altri parametri, compresi gli eventuali benefici

pensionistici discrezionali nonché gli importi pattuiti su base individuale con il personale in vista o in occasione della conclusione anticipata del rapporto di lavoro, indipendentemente dal titolo, dalla qualificazione giuridica e dalla motivazione economica per i quali sono riconosciuti. Sono esclusi dalla nozione di remunerazione variabile il pagamento del trattamento di fine rapporto e l'indennità di mancato preavviso, quando il loro ammontare è determinato secondo quanto stabilito dalla legge e nei limiti da essa previsti.

In ogni caso, si intende ricompresa nella remunerazione variabile ogni altra forma di remunerazione che non sia univocamente qualificabile come remunerazione fissa.

#### **9.4. WELFARE AZIENDALE**

---

Possono completare il pacchetto retributivo dei dipendenti i sistemi di *welfare* aziendale/*flexible benefit* previsti nell'ambito di quanto definito dalla legislazione fiscale e dalla normativa regolamentare applicabile. Tali sistemi consistono nell'offerta di servizi e strumenti di natura non monetaria (ad es. attività formative, percorsi di studio e istruzione, servizi assistenziali) messi a disposizione dei dipendenti e delle loro famiglie.

Possono essere utilizzati a questo fine anche i premi di produttività e/o risultato conseguenti a contratti integrativi aziendali destinati al welfare. L'obiettivo è quello di accrescere il benessere individuale e familiare dei dipendenti, permettendo di accedere a prestazioni e servizi personalizzabili in base alle loro specifiche esigenze, aumentare la tutela delle prestazioni del welfare pubblico nonché ottenere un miglioramento del potere di acquisto della retribuzione complessiva, grazie alle agevolazioni fiscali e contributive che la legge riconosce.

Le diverse forme di welfare aziendale, ai fini del calcolo del rapporto tra variabile e fisso, seguono la forma originaria dell'istituto retributivo.

#### **9.5. IL RAPPORTO TRA LA COMPONENTE VARIABILE E FISSA DELLA REMUNERAZIONE**

---

Il rapporto tra la componente fissa e quella variabile è opportunamente bilanciato, puntualmente determinato e attentamente valutato.

Il limite all'incidenza della componente variabile viene stabilito, salvo comprovati casi eccezionali, in una percentuale non superiore al 30% della componente fissa,

coerentemente con una vocazione di contenuta propensione all'assunzione del rischio. Il limite indicato si determina con riferimento alla componente variabile non disciplinata dalla contrattazione collettiva che segue ed in relazione alla componente fissa spettante al momento dell'erogazione della componente variabile.

La Banca in conformità con quanto previsto dalla normativa di riferimento, mantiene un rapporto tra la componente variabile e fissa della remunerazione bilanciato entro il limite massimo di 1:1 per il personale più rilevante, fatta salva l'esistenza di comprovati casi eccezionali.

In particolare, la Banca utilizza le seguenti forme di remunerazione variabile incentivante:

- a. **premio variabile di risultato (bonus di risultato – BDR)** determinato sulla base di criteri concordati con le organizzazioni sindacali di produttività e di redditività aziendale nonché di altri obiettivi, anche di carattere qualitativo, generali o specifici per gruppi omogenei di posizioni lavorative, tenendo conto anche dei rapporti professionali ed individuali.

Le caratteristiche principali del premio variabile di risultato:

- o è improntato a obiettivi di sviluppo da perseguire assicurando assoluta correttezza nelle relazioni con la clientela, tutela e fidelizzazione della stessa, contenimento dei rischi legali e reputazionali, rispetto delle disposizioni di legge, regolamentari e di auto-disciplina applicabili.
- o si basa su un periodo di valutazione di un solo anno e sull'assegnazione di obiettivi riferibili alle caratteristiche specifiche di ciascuna posizione, trasversali e relativi ad attività comuni;
- o prevede la simmetria rispetto ai risultati effettivamente conseguiti dalla Banca, arrivando all'azzeramento del premio in caso di performance inferiori a determinati parametri stabiliti, nonché il riconoscimento del premio solo previa verifica dell'adeguata patrimonializzazione della Banca rispetto a tutti i rischi assunti e di livelli di liquidità adeguati a fronteggiare le attività intraprese;
- o assicura, nel rispetto delle disposizioni vigenti, tra l'altro, che tali forme di retribuzione, collegate alla performance aziendale, siano coerenti con il quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio (RAF) e con le politiche di governo e di gestione dei rischi: fermi i presupposti per il relativo riconoscimento di cui al punto precedente, i premi disciplinati dal sistema sono erogati al raggiungimento di specifici

indicatori che misurano la performance al netto dei rischi. La misurazione della performance si basa sull'utilizzo di indicatori coerenti con le misure utilizzate a fini gestionali dalla funzione di controllo dei rischi, idonei a rappresentare risultati effettivi e duraturi;

- o tenuto conto dei riferimenti contenuti nella disciplina in materia di servizi di investimento, in particolare della rete, non si basa mai su obiettivi solo commerciali ma è ispirato a criteri di correttezza nelle relazioni con la clientela, tutela e fidelizzazione della stessa, contenimento dei rischi legali e reputazionali, rispetto delle disposizioni di legge, regolamentari, di auto-disciplina e di contrattazione applicabili, nonché del Codice Etico e del Codice di Comportamento.

- b. **Erogazioni di natura discrezionale e non continuativa:** sistema di incentivazione riconosciuto in un'unica soluzione a singoli soggetti (o gruppi di soggetti), non riferibile a previsioni di contratto o ad altre forme premianti a riconoscimento di un particolare impegno dimostrato nell'espletamento delle prestazioni lavorative per finalità di diversa natura (a titolo esemplificativo per premiare l'impegno profuso nello svolgimento di attività, la partecipazione a progetti di impatto strategico, il raggiungimento di performances quali-quantitative individuali particolarmente eccellenti, operazioni di carattere straordinario come fusioni e/o acquisizioni di rami d'azienda etc.).

Tali erogazioni straordinarie sono di ammontare contenuto e possono essere elargite nella misura massima di una mensilità di retribuzione lorda.

- c. **Ulteriori componenti incentivanti.**

Meccanismo di incentivazione facoltativo previsto per i dipendenti, collegato al buon esito di progetti di particolare rilevanza che trovano nel corso dell'anno di competenza il loro svolgimento.

Tali progetti devono essere identificati e declinati in obiettivi dal Consiglio di Amministrazione e opportunamente rendicontati. Tali obiettivi devono essere quali – quantitativi e agevolmente quantificabili.

In ogni caso, i potenziali destinatari e le connesse regole di distribuzione devono essere preventivamente disciplinati (es. % o importo di massima erogazione per ciascun percettore / categoria di percettore etc.).

Rientrano in tale categoria speciali elargizioni concesse dal Consiglio di Amministrazione a tutto il personale in occasione di ricorrenze o fatti straordinari

(esempio anniversario della Banca Popolare, premio migrazione, premio Covid ecc...) ritenuti "non marginali" ai sensi delle disposizioni della Banca d'Italia.

## 9.6. LA DEFINIZIONE DEL BONUS POOL

---

I sistemi di incentivazione sopra descritti sono finanziati da specifico stanziamento di costo determinato in fase di budget (c.d. Bonus Pool).

Il Bonus Pool è determinato *ex ante* tenendo in considerazione differenti elementi, tra i quali:

- i livelli di redditività attesi al netto di elementi straordinari;
- la sostenibilità dell'ammontare allocato, in coerenza con gli indicatori di RAS;
- il numero e le caratteristiche dei beneficiari della remunerazione variabile incentivante;
- le analisi di benchmark rispetto al mercato di riferimento esterno;
- il valore del Bonus Pool riferito all'anno precedente.

Di norma esso è:

- stanziato a livello individuale;
- suddiviso nelle seguenti componenti:
  - Premio Annuale, variabile al raggiungimento di determinati obiettivi;
  - Una Tantum;
  - Eventuali ulteriori componenti incentivanti.

## 9.7. CONDIZIONI DI ACCESSO DEL BONUS POOL

---

Per l'accesso al Bonus Pool devono essere soddisfatte condizioni preliminari correlate al livello di indicatori patrimoniali, di liquidità e di qualità del credito.

Ogni erogazione di remunerazione variabile incentivante è vincolata alla verifica delle condizioni di anno in anno definite. La quantificazione degli indicatori viene effettuata in ogni esercizio sulla base dei dati al 31 dicembre dell'anno precedente.

Se le condizioni non vengono superate non possono essere più erogate le componenti variabili di competenza dell'anno di riferimento e non possono essere effettuati pagamenti di componenti differiti di anni precedenti:



Si riportano di seguito le condizioni per l'esercizio 2022:

1. Condizioni di solidità della Banca: CET 1 ratio  $\geq$  soglia di risk tolerance definita nell'ambito del RAS;
2. Effettiva redditività aziendale: EVA (Economic Value Added)  $> 0$ ;
3. Condizioni di liquidità: NSFR (Net Stable Funding Ratio)  $\geq$  soglia di risk tolerance definita nell'ambito RAS;
4. Condizioni di qualità del credito: Texas ratio lordo  $\leq$  soglia di risk tolerance definita nell'ambito RAS.

## **9.8. REMUNERAZIONE VARIABILE INCENTIVANTE PER IL PERSONALE PIU' RILEVANTE (MRTs)**

---

Con riferimento al personale dipendente che rientra nel perimetro del Personale più rilevante è prevista l'applicazione di regole di maggior dettaglio in conformità con quanto stabilito dalle Disposizioni di Vigilanza. In particolare le vigenti disposizioni prevedono che la componente variabile della remunerazione destinata a tali soggetti sia sottoposta a specifiche regole di differimento e che una quota parte della stessa venga riconosciuta mediante l'utilizzo di strumenti finanziari.

La Banca, in coerenza con la prassi del sistema bancario nazionale e nel rispetto dello spirito delle disposizioni vigenti, stabilisce che quando la remunerazione variabile annua assegnata al membro del personale non supera 50.000,00 euro e non rappresenta più di un terzo della remunerazione totale annua, essa venga erogata in contanti e in un'unica soluzione. Ciò in quanto le quote che risulterebbero dall'applicazione dei meccanismi di differimento sarebbero assai poco significative, sia in termini assoluti che relativi rispetto alle remunerazioni complessive percepite. Al superamento di una o di entrambe le soglie di materialità sopra indicate, le regole di maggior dettaglio previste per il personale più rilevante si applicano all'intero importo eventualmente erogabile e non solo alla parte eccedente.

In particolare, la componente variabile destinata al Personale più rilevante viene riconosciuta intermanete in contanti, di cui una parte up front (75%) e una parte differita (25%) per un periodo di 2 anni.

Per quanto concerne l'utilizzo degli strumenti finanziari (previsto dalle Disposizioni di Vigilanza almeno per le Banche intermedie), considerate le caratteristiche peculiari della banca e l'indisponibilità di strumenti idonei a soddisfare i requirement normativi, si

ritiene preferibile non utilizzarli.

Il riconoscimento della componente sia up front che differita e delle eventuali relative quote soggette a indisponibilità è subordinato, oltre a quanto già specificato, anche al mancato verificarsi, nel periodo di riferimento, di fatti o eventi – riconducibili all'operato del dipendente-che abbiano causato pregiudizio alla Banca.

Fatti salvi i casi da verificare di volta in volta e gli accordi individuali o collettivi che possono prevedere un diverso riconoscimento dello status di "good e bad leaver" o un diverso trattamento, l'erogazione della componente variabile della remunerazione è soggetta alla presenza di un regolare rapporto di lavoro (non in periodo di preavviso per dimissioni/licenziamento) tra il beneficiario e la Società/altra società del gruppo al momento del pagamento.

## **9.9. REMUNERAZIONE VARIABILE INCENTIVANTE PER IL PERSONALE DELLE RETI COMMERCIALI**

---

la remunerazione variabile incentivante del personale delle reti commerciali non è connessa direttamente a singoli servizi o prodotti, ma viene articolata con l'obiettivo di tutelare la correttezza delle relazioni con la clientela, il rispetto delle disposizioni regolamentari e di legge vigenti, con particolare riferimento agli obblighi concernenti il comportamento e il conflitto di INTERESSI, AI SENSI DELLA Direttiva MIFID, degli Orientamenti emanati da ESMA della Direttiva IDD e delle relative disposizioni di attuazione in materia di Distribuzione Assicurativa, nonché delle Direttive europee, rispettivamente in materia di credito e credito immobiliare ai consumatori.

I sistemi di remunerazione e incentivazione del personale della rete sono strutturati nel rispetto dei seguenti principi:

- La remunerazione non deve determinare incentivi tali da indurre i soggetti rilevanti a perseguire gli interessi propri o dell'intermediari a danno dei clienti;
- Sia tenuto conto di ogni rischio che può determinare un pregiudizio per i clienti;
- La componente variabile della remunerazione dei soggetti rilevanti:
  - Sia legata a criteri quantitativi e qualitativi;
  - Non costituisca incentivo a offrire uno specifico prodotto, o una specifica categoria o combinazione di prodotti, quando da ciò può derivare un pregiudizio per il cliente a causa di un'offerta di un prodotto non adeguato alle sue esigenze finanziarie e con maggiori costi rispetto agli interessi, agli obiettivi e alle caratteristiche del cliente;

- o Sia adeguatamente bilanciata alla componente fissa della remunerazione;
- o Sia soggetta a meccanismi di correzione tali da consentire la riduzione o l'azzeramento.

Possono essere attivate iniziative a favore della rete collegate a campagne di marketing che hanno natura accessoria rispetto a sistemi di incentivazione annuali. Il loro ammontare complessivo è marginale e contenuto per non alterare le prestazioni della rete in modo contrario al dovere di agire nel migliore interesse dei clienti.

I pagamenti conseguenti non sono pertanto sottoposti a meccanismi di cui al punto 9.7 e 9.8.

I suddetti incentivi devono rispettare quanto previsto dalle normative in materia di gestione dei conflitti di interesse e incentivi nella prestazione di servizi di investimento e accessori e nella distribuzione di prodotti assicurativi.

## **9.10. INDIVIDUAZIONE DEL PERSONALE ADDETTO AI CONTROLLI E DETERMINAZIONE DELLA LORO REMUNERAZIONE VARIABILE**

---

Le funzioni di controllo interno, per i quali non sono previsti bonus collegati ai risultati economici, vengono così identificati:

1. Funzione Risk Management e Controlli Andamentali;
2. Referente Compliance;
3. Ufficio Controlli Interni;

Per detto personale, compresi il personale rilevante individuato, il BDR è determinato sulla base di parametri che non tengono conto delle grandezze quantitative ma dalla qualità del servizio prestato nonché dalle valutazioni effettuate sulle loro prestazioni.

Analogo trattamento viene riservato al personale addetto alla Segreteria Generale.

## 10. ALTRE FORME DI REMUNERAZIONE VARIABILE

---

### 10.1. DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE APPLICABILI ALLE ALTRE FORME DI REMUNERAZIONE VARIABILE

---

Disposizione I: le altre forme di remunerazione variabile, per tutto il personale, sono subordinate alla verifica della congruità dell'indicatore di adeguatezza patrimoniale e all'indicatore di adeguatezza della liquidità (CET 1 e NSFR).

Tali indicatori sono stimati nell'ambito dell'ultima rilevazione RAS trimestrale disponibile.

Disposizione II: le altre forme di remunerazione variabile, per tutto il personale, sono soggette alle clausole di claw back.

Disposizione III: le altre forme di remunerazione variabile, per il personale più rilevante, sono soggette ai meccanismi di correzione ex post.

Disposizione IV: le altre forme di remunerazione variabile, per il personale più rilevante, sono incluse nel calcolo del limite al rapporto variabile/fisso sull'anno.

In conformità alle Disposizioni di Vigilanza, La Banca può utilizzare come forme di remunerazione variabile:

#### **a. Sign-on/Welcome bonus**

È prevista per l'assunzione di nuovo personale, limitatamente al primo anno di impiego, solo in casi eccezionali e nel rispetto dei requisiti prudenziali, la possibilità di riconoscere le seguenti forme di remunerazione variabile, e in particolare

- o in occasione della definizione della lettera di impegno ad assumere, un compenso a fronte dell'impegno ad instaurare, in un momento successivo ed in esclusiva, un rapporto di lavoro con la Banca in occasione dell'instaurazione del rapporto di lavoro;
- o un compenso di ingresso (cd. Welcome bonus).

Al presente istituto si applica solo la Disposizione IV per il primo anno di impiego, salvo che siano corrisposte in un'unica soluzione al momento dell'assunzione.

Non possono essere riconosciute alla stessa persona più di una volta e non possono

superare 1 annualità di Retribuzione Fissa per tutto il Personale.

#### **b. Retention bonus**

In presenza di motivate e documentate ragioni possono essere stipulati patti di stabilità individuali ossia pattuizioni individuali, in forza delle quali, a fronte della corresponsione di specifica remunerazione, le parti vincolano il rapporto di lavoro a una durata determinata attraverso la limitazione temporale della facoltà di recesso del lavoratore ovvero prevedendo un periodo di preavviso di dimissioni più elevato rispetto a quello stabilito dalla contrattazione collettiva.

Queste remunerazioni sono riconosciute prima del termine del periodo o del verificarsi dell'evento e, benchè non correlati a obiettivi di performance, costituiscono forme di remunerazione variabile.

Al presente istituto si applicano la Disposizione I, II, III e la Disposizione IV. Con riguardo a quest'ultima, ai fini del calcolo del limite al rapporto variabile/fisso, l'importo riconosciuto a titolo di Retention bonus è computato per quote uguali in ciascun anno del periodo di permanenza (pro rata lineare), oppure come importo unico nell'anno in cui la condizione di permanenza è soddisfatta.

Gli importi corrisposti a tale titolo non possono superare 1 annualità di Retribuzione Fissa per tutto il Personale.

#### **Benefici pensionistici discrezionali**

La Banca non offre benefici pensionistici discrezionali ad alcuna categoria di personale. Tuttavia, nel caso in cui tali benefici fossero introdotti, verrebbe assicurato il rispetto dei requisiti e dei limiti normativi, tempo per tempo vigenti.

## **11. COMPENSI PATTUITI IN VISTA O IN OCCASIONE DI CONCLUSIONE ANTICIPATA DEL RAPPORTO DI LAVORO E PATTI DI NON CONCORRENZA**

---

### **11.1. DISPOSIZIONI DI CARATTERE GENERALE APPLICABILI AI COMPENSI PATTUITI IN VISTA O IN OCCASIONE DI CONCLUSIONE ANTICIPATA DEL RAPPORTO DI LAVORO / CESSAZIONE DALLA CARICA (GOLDEN PARACHUTE)**

---

Per quanto concerne i compensi pattuiti in vista o in occasione di conclusione anticipata del rapporto di lavoro/ cessazione dalla carica, è prevista la seguente ulteriore disposizione, in aggiunta alle Disposizioni generali di cui al paragrafo precedente:

#### Disposizione V

La somma degli importi riconosciuti in vista o in occasione di conclusione anticipata del rapporto di lavoro/cessazione dalla carica non può essere, cumulativamente, superiore a 2 annualità di Retribuzione Fissa per il Personale più rilevante e 3 annualità di Retribuzione Fissa per il restante personale. L'ammontare massimo individuale è pari a € 1.000.000.

#### **a. Emolumenti in vista della cessazione del rapporto di lavoro**

Rientrano nella categoria gli importi elargiti a seguito della conclusione anticipata del rapporto di lavoro riconosciuta al personale anche sotto forma di patti di prolungamento del preavviso di durata indeterminata nonché sotto forma di indennità di mancato preavviso per l'ammontare che eccede quello determinato secondo quanto stabilito dalla legge. Gli importi pattuiti per il caso di recesso della Banca, definiti in conformità alla strategia aziendale, agli obiettivi, ai valori e agli interessi a lungo termine della Banca, resteranno validi sino alla maturazione del primo requisito di accesso alle prestazioni previdenziali e non potranno essere erogati in caso di risoluzione per "giusta causa" ex art. 2119 Codice Civile.

Gli importi corrisposti a tale titolo non possono superare 1 annualità di Retribuzione Fissa per il Personale più rilevante, e 2 annualità di Retribuzione Fissa per il restante personale. Al presente istituto si applicano le Disposizioni I, II, III, IV e V.

#### **b. Emolumenti in occasione della cessazione del rapporto di lavoro**

Rientrano in tale categoria gli importi riconosciuti in occasione della conclusione

anticipata del rapporto di lavoro riconosciuta al personale nell'ambito di un accordo individuale di risoluzione consensuale del rapporto di lavoro nonché, nel caso di recesso unilaterale della società, attraverso specifici accordi individuali, definiti in conformità alla strategia aziendale, agli obiettivi, ai valori e agli interessi a lungo termine della Banca, che prevedano indennità di mancato preavviso per l'ammontare che eccede quello determinato secondo quanto stabilito dalla legge.

Gli importi corrisposti a tale titolo non possono superare 1 annualità di Retribuzione Fissa per il Personale più rilevante e 2 annualità di Retribuzione Fissa per il restante personale.

Al presente istituto si applicano le Disposizioni I, II, III, IV e V.

### **c. Accordi Transattivi**

Rientrano in tale categoria gli accordi stipulati per la composizione di una controversia attuale o potenziale in vista o in occasione della conclusione anticipata del rapporto di lavoro. Vengono calcolati sulla base della seguente formula predefinita:

Categoria di personale	Formula predefinita
Personale più rilevante con anzianità > a 10 anni	24 mensilità
Altro Personale più rilevante con anzianità < a 10 anni	18 mensilità.

Le annualità di cui sopra possono essere ridotte, sulla base di parametri oggettivi e opportunamente documentati, come:

- età/ anzianità aziendale;
- ruolo e posizione organizzativa ricoperti;
- performance quali/quantitativa individuale conseguita;
- motivazione alla base della cessazione del rapporto;
- svolgimento di attività che abbiano condotto a criticità per il profilo di rischio stabilito dalla Banca.

Al presente istituto si applicano le Disposizioni I, II, III e V.

Per gli accordi transattivi senza formula predefinita, gli importi corrisposti non possono superare 1 annualità di Retribuzione Fissa per il Personale più rilevante. Si applicano le Disposizioni I, II, III, IV e V.

Nel caso di accordi transattivi senza formula predefinita gli importi corrisposti non possono



superare 2 annualità di Retribuzione Fissa per il restante personale. Si applicano le Disposizioni I, II e V.

#### **d. Processi di ristrutturazione**

La Banca si riserva di intraprendere processi di ristrutturazione finalizzati al raggiungimento di obiettivi di revisione degli assetti strutturali e organizzativi, attraverso l'esodo incentivato di dipendenti. Le Disposizioni di Vigilanza prevedono specifiche deroghe rispetto alle regole di cui ai paragrafi 1 e 2 della sezione III del Capitolo 2 della Circolare 285. In particolare, è prevista la disapplicazione di tutte o talune delle regole relative alla remunerazione variabile con riferimento:

1. agli importi pattuiti in vista o in occasione della conclusione anticipata del rapporto di lavoro (o cessazione dalla carica) sia del personale più rilevante sia del restante personale in occasione di processi di ristrutturazione aziendale o operazioni straordinarie o;
2. agli incentivi agli esodi, connessi anche con operazioni straordinarie o processi di ristrutturazione aziendale e riconosciuti al personale non rilevante.

In merito alla fattispecie sub 1) le Disposizioni di Vigilanza prevedono espressamente che le regole di cui ai paragrafi 1, 2.1, 2.2.1 e 2.2.2 delle stesse non si applichino agli importi pattuiti qualora:

- rispondono esclusivamente a logiche di contenimento dei costi aziendali e razionalizzazione del personale;
- sono di ammontare non superiore a € 100.000;
- prevedono meccanismi di claw back, che coprono almeno i casi di comportamenti fraudolenti o di colpa grave a danno della Banca.

Con riferimento alla fattispecie sub 2), invece, le Disposizioni di Vigilanza prevedono espressamente che le regole di cui ai paragrafi 1 e 2.1 delle non si applichino agli importi pattuiti qualora siano rispettate congiuntamente le seguenti condizioni:

- rispondono esclusivamente a logiche di contenimento dei costi aziendali e razionalizzazione della compagine del personale;
- favoriscono l'adesione a misure di sostegno previste, dalla legge o dalla contrattazione collettiva, per la generalità dei dipendenti;
- non producono effetti distorsivi ex ante sui comportamenti del personale;
- prevedono meccanismi di claw back, che coprono almeno i casi di comportamenti fraudolenti o di colpa grave a danno della Banca.

Al presente istituto (sub 1 e sub 2) si applica la Disposizione V nonché quanto rappresentato in materia di claw back (cfr. supra).

**e. Patti di non concorrenza**

Rientrano in tale categoria i compensi pattuiti a fronte di un Patto di non Concorrenza, attraverso il quale il lavoratore si vincola a non svolgere determinate attività identificate dalle parti quali attività in concorrenza con la Banca, in un determinato spazio territoriale e per un determinato periodo di tempo successivo alla cessazione del contratto, purchè in conformità con quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza, vengano rispettate le seguenti Disposizioni:

- nel caso in cui la quota degli importi riconosciuti a titolo di patto di non concorrenza ecceda l'ultima annualità di remunerazione fissa si applicano le Disposizioni I, II, III, IV, nonché la Disposizione V;
- nel caso in cui la quota degli importi riconosciuti a titolo di patto di non concorrenza non ecceda l'ultima annualità di remunerazione fissa, si applica la Disposizione V.

## 12. SISTEMA DI REMUNERAZIONE PER PARTICOLARI CATEGORIE DI SOGGETTI

---

Il presente paragrafo disciplina i principi del sistema di remunerazione adottato dalla Banca nei confronti degli agenti in attività finanziaria, agenti di assicurazione e consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, diversi dai dipendenti. I criteri di conferimento degli incarichi professionali e di collaborazione, nonché di agenzia, sono ispirati a principi di competenza, economicità, trasparenza e correttezza. I relativi compensi sono adeguatamente documentati e proporzionati all'attività svolta, in considerazione delle condizioni di mercato e delle norme di legge applicabili.

La Banca, in coerenza con i pertinenti riferimenti delle Disposizioni di Vigilanza, con riguardo agli agenti in attività finanziaria, agli agenti di assicurazione e ai consulenti finanziari diversi dai dipendenti, prevede una remunerazione totale del singolo soggetto interamente "ricorrente" (remunerazione fissa e/o di natura provigionale, atteso che un sistema provigionale non ha di per sé valenza incentivante).

La Banca, inoltre, garantisce l'applicazione della normativa di riferimento qualora tra i soggetti operanti nella rete distributiva esterna fossero identificati soggetti rientranti nel perimetro del Personale più rilevante.

Con particolare riferimento ai soggetti rientranti nella categoria degli intermediari del credito<sup>3</sup>, infine, in conformità con quanto previsto dalle Disposizioni di Trasparenza, la Banca applica alla remunerazione variabile da riconoscere eventualmente a tali soggetti le medesime regole descritte nel Paragrafo 9.9 per il personale delle reti commerciali.

---

<sup>3</sup> L'intermediario del credito è l'agente in attività finanziaria, il mediatore creditizio, il soggetto che presta un servizio di consulenza indipendente ai sensi dell'articolo 128-sexies, comma 2-bis, del T.U., nonché il soggetto, diverso dal finanziatore, che nell'esercizio della propria attività commerciale o professionale, a fronte di un compenso in denaro o di altro vantaggio economico oggetto di pattuizione e nel rispetto delle riserve di attività previste dalla legge, conclude contratti di credito per conto del finanziatore ovvero svolge attività di presentazione o proposta di contratti di credito o altre attività preparatorie in vista della conclusione di tali contratti.

### 13.MALUS E CLAW BACK

---

La componente variabile (sia in unica soluzione che differita) è soggetta a meccanismi di correzione ex post (malus e claw-back) idonei a riflettere i livelli di performance al netto dei rischi, i livelli patrimoniali e la liquidità, nonché a tener conto dei comportamenti individuali. Tali meccanismi possono causare una riduzione, o anche l'azzeramento, della remunerazione variabile stessa, soprattutto in caso di risultati negativi o in caso la Banca non sia in grado di mantenere o ripristinare una solida base di capitale.

Si applica il meccanismo di claw-back alle elargizioni riconosciute ai soggetti che abbiano posto in atto o concorso a determinare:

- comportamenti non conformi alle disposizioni di legge, regolamentari, statutarie, al Codice Etico, al Codice di Condotta, da cui è derivata una perdita significativa per la Banca e per la clientela;
- ulteriori comportamenti non conformi alle disposizioni di legge, regolamentari, statutarie, al Codice Etico e al Codice di Condotta;
- violazioni degli obblighi imposti ai sensi dell'articolo 26 (requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza degli esponenti aziendali) e dell'articolo 53, commi 4 e ss., del TUB (condizioni e limiti posti da Banca d'Italia per l'assunzione di attività di rischio nei confronti di parti correlate) o degli obblighi in materia di remunerazione e incentivazione;
- comportamenti fraudolenti o di colpa grave a danno della Banca.

Anche i comportamenti già sanzionati con la sospensione dal servizio o con il licenziamento per giustificato motivo o per giusta causa possono essere soggetti a claw-back e, inoltre, l'obbligo del rimborso non esclude eventuali profili risarcitori o disciplinari.

La durata minima del periodo nel quale trovano applicazione le clausole di claw back è:

- di 5 anni per il Personale più rilevante con decorso dal pagamento della singola quota (in unica soluzione o differita) di remunerazione variabile;
- di 2 anni per il restante personale con decorso dal pagamento della singola quota (in unica soluzione o differita) di remunerazione variabile. Per importi pari o inferiori a € 5.000, il periodo di applicazione può essere ridotto ad 1 anno.

Le suddette fattispecie si applicano come condizione di malus alle quote di remunerazione variabile differita. L'importo dovuto in restituzione per effetto del

meccanismo di Claw Back potrà essere conguagliato al dipendente interessato a qualsiasi titolo, ivi incluse quelle di fine rapporto.

Nei tempi necessari per l'accertamento della fattispecie e la relativa sottoposizione agli Organi competenti, per le determinazioni di competenza, la Banca può disporre la sospensione delle erogazioni.

L'attivazione del meccanismo di claw back compete al Consiglio di Amministrazione della Banca.

## 14. STRATEGIE DI COPERTURA PERSONALI

---

Il personale della Banca non può avvalersi di strategie di copertura o di assicurazioni sulle retribuzioni o su altri aspetti che possa alterare l'allineamento al rischio insito nei meccanismi retributivi (ulteriori rispetto ai sistemi integrativi di natura assistenziale e previdenziale già previsti dal CCNL).

La Banca prevede, almeno del Personale più rilevante, verifiche a campione sui conti interni di custodia e amministrazione, richiedendo di comunicare l'esistenza o l'accensione di conti di custodia e amministrazione presso altri intermediari.

Sono definite, in apposita regolamentazione interna, le tipologie di operazioni e investimenti finanziari che potrebbero incidere sui meccanismi di allineamento al rischio del Personale più rilevante che comunica tali operazioni e investimenti che rientrano in suddette tipologie. Le informazioni eventualmente ricevute vengono utilizzate dalla Banca per effettuare eventuali interventi di adeguamento a i sistemi di remunerazione e incentivazione del personale.

## 15. FLUSSI INFORMATIVI

---

Il processo di definizione e attuazione delle politiche di remunerazione è volto ad accrescere il grado di consapevolezza e il monitoraggio degli azionisti e di tutti gli stakeholder in merito ai costi complessivi, ai benefici e ai rischi del sistema retributivo prescelto.

Pertanto, devono essere assicurati i seguenti flussi informativi:

### I. **Assemblea dei Soci**

Informativa chiara e completa sulle politiche e sulle prassi di remunerazione e incentivazione da adottare, tesa a far comprendere:

- le ragioni, le finalità e le modalità di attuazione delle politiche di remunerazione;
- il controllo svolto sulle medesime, le caratteristiche relative alla struttura dei compensi;
- la loro coerenza rispetto agli indirizzi e agli obiettivi definiti;
- la conformità alla normativa applicabile;
- le eventuali modificazioni rispetto ai sistemi già approvati;
- l'evoluzione delle dinamiche retributive, anche rispetto al trend del settore.

A questi fini, la Banca fornisce annualmente all'Assemblea le stesse informazioni riguardanti i sistemi e le prassi di remunerazione e incentivazione fornite al pubblico.

### II. **Pubblico**

Informazioni previste nella Sezione VI del 37° aggiornamento alla Circolare n. 285/2013, da pubblicarsi sul sito internet della Banca (aggiornamento annuale).

### III. **Banca d'Italia**

Dati in materia di remunerazione indicati nella Comunicazione della Banca d'Italia del 7 ottobre 2014 (annualmente).

## **16. PUBBLICITA' DEL SISTEMA PREMIANTE E MODALITA' DI COMUNICAZIONE**

---

Per ognuna delle popolazioni destinatarie dei meccanismi incentivanti descritti viene redatta una apposita disciplina contenente le informazioni atte a garantire la comprensione dei modelli e dei meccanismi di funzionamento ed erogazione dei premi. Sono altresì descritte le regole di differimento del premio. Ad ogni dipendente vengono forniti gli elementi che consentano di conoscere anticipatamente le variabili in base alle quali verrà calcolata la parte variabile della sua retribuzione.

I modelli riguardanti il personale appartenente alle Aree Professionali e ai Quadri Direttivi, trovano applicazione nel rispetto delle Procedure previste dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro.



<b>RUOLO</b>	<b>COMPENSO FISSO ANNUO</b>	<b>GETTONE DI PRESENZA CDA</b>	<b>GETTONE PRESENZA COMITATI</b>
Presidente Consiglio di Amministrazione	98.253* netto	252,50 netto	-
Presidente Onorario (Consigliere)	39.455* netto	252,50 netto	202 netto
Presidente Onorario (Non consigliere)	40.000* lordo	252,50 netto	202 netto
Vice Presidente Consiglio di Amministrazione	39.455* netto	252,50 netto	202 netto
Membro Consiglio di Amministrazione	18.210* netto	252,50 netto	202 netto
Presidente Collegio Sindacale	39.455* netto	252,50 netto	202 netto
Sindaco Effettivo	18.210* netto	252,50 netto	202 netto
Consigliere membro comitati	N/A	N/A	202 netto
Consigliere link auditor internal audit	24.000 lordo	N/A	N/A
Compenso ai soci comitati consultivi	N/A	N/A	404 netto
Organismo di vigilanza 231	N/A	N/A	N/A
Membro Comitato per il credito		505,00 netto	

\* adeguamento ISTAT

SEZIONE II – Politiche di remunerazione e incentivazione  
Informativa 2022

## **SEZIONE II – RESOCONTO APPLICAZIONE POLITICHE 2022 E INFORMATIVA AI SENSI ART.450 DEL CRR – EBA**

La sezione II è stata redatta in attuazione delle vigenti disposizioni di Banca d'Italia in tema di politiche e prassi di remunerazione – Circolare n.285/2013, 37° aggiornamento- che fra l'altro, stabiliscono obblighi informativi in merito alle politiche e prassi di remunerazione per il personale le cui attività professionali hanno un impatto rilevante sui profili di rischio della Banca da soddisfare tramite pubblicazione sul sito internet aziendale. Le medesime informazioni devono essere fornite annualmente all'Assemblea.

Di seguito vengono pertanto indicate le informazioni previste dall'art.450 del CRR in base alle specifiche tecniche previste dall'art.17 del regolamento di esecuzione (UE) 2021/637 della Commissione, del 15 marzo 2021.

### **1. Attuazione politiche di remunerazione e incentivazione 2022**

Nel processo di determinazione delle politiche di remunerazione intervengono diversi organi sociali e funzioni aziendali.

Il Direttore generale assicura la predisposizione delle Politiche. La Segreteria Generale coordina le diverse funzioni aziendali che danno il loro apporto al processo di determinazione delle Politiche di remunerazione.

Dette funzioni aziendali sono:

- a) Servizio personale (sezione area Segreteria Generale);
- b) Area Pianificazione e Controllo della Gestione;
- c) Funzione di Conformità (in outsourcing);
- d) Funzione Risk Management;
- e) Internal Audit (in outsourcing);
- f) Servizio Legale e Contenzioso;
- g) Area Contabilità e Bilancio.

La prassi di remunerazione e incentivazione applicate alla Banca sono in linea con la normativa vigente, le linee guida e gli indirizzi forniti dalla Banca, le politiche adottate, i valori le strategie e gli obiettivi aziendali di lungo periodo. Inoltre, tali prassi sono collegate con i risultati aziendali, opportunatamente corretti per tenere conto di tutti i rischi, coerenti con i livelli di capitale e di liquidità necessari a fronteggiare le attività intraprese, e in ogni caso, tali da evitare incentivi che possano indurre a violazioni normative o ad un'eccessiva assunzione di rischi per la Banca.

Il riconoscimento dei compensi degli Amministratori e dei Sindaci è avvenuto nel rispetto delle deliberazioni in materia assunte dall'Assemblea dei soci e del Consiglio di Amministrazione, per quanto di competenza.

Il trattamento economico riconosciuto al personale dipendente:

- è stabilito dal Consiglio di Amministrazione, correlando la remunerazione e alle responsabilità assunte, nel rispetto della normativa vigente;
- è in misura prevalente di carattere fisso, cioè non correlato a i risultati aziendali o individuali, né a iniziative premianti o incentivanti;
- può comprendere una parte variabile, correlata ai risultati aziendali o individuali.

- DIREZIONE GENERALE (Direttore e Vice Direttore)*	euro 487.277,21
- ALTRO PERSONALE RILEVANTE	euro 1.642.329,00
- ALTRO PERSONALE	euro 5.134.962,84

Il tutto riferibile a n. 132 dipendenti.

Nell'applicazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione 2022 è stata tenuta in considerazione la necessità di rispettare i limiti al rapporto tra la componente fissa e variabile della remunerazione fissati dall'Assemblea dei Soci, ossia:

- Per tutto il Personale rilevante, il limite massimo del rapporto variabile e fisso non può essere superiore 1:1;
- Limiti massimi all'incidenza della componente variabile legata ai risultati sulla retribuzione fissa complessiva annua lorda:

30% per la retribuzione variabile del personale appartenenti alle categorie delle Aree Professionali, Quadri Direttivi e dei Dirigenti (compreso il Direttore Generale).

## **2. Componenti variabili della remunerazione erogata nel 2022**

a) Premio variabile di risultato

Nel corso del 2022 la Banca ha riconosciuto al personale dipendente, compresa la Direzione Generale e il restante personale rilevante, il premio di risultato, di competenza del 2021, di cui al Contratto Integrativo aziendale dell'11/04/2018 e ampiamente descritto al Cap.9.5 del documento delle Politiche di remunerazione e incentivazione per il 2023.

In particolare sono stati riconosciuti i seguenti importi:

DIREZIONE GENERALE (Direttore e Vice Direttore)*	euro 51.051,00
ALTRO PERSONALE RILEVANTE	euro 153.311,00
ALTRO PERSONALE	euro 239.615,00

(\*) un dirigente cessato nel 2021 – percepita remunerazione variabile nel 2022

### **3. Obblighi di informativa al pubblico sull'attuazione della politica retributiva 2022**

Di seguito sono riportate le informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni, ripartite per aree di business tra le varie categorie del Personale più rilevante variabile, ai sensi dell'art. 450 CRR (Regolamento 2013/575 UE e successive modifiche), comma 1 e degli Obblighi di informativa di cui alle Disposizioni di Vigilanza.

I dati riportati si riferiscono al 31 dicembre 2022 e per quanto concerne la componente variabile legata alle performance, rappresentano una stima delle possibili erogazioni che saranno effettuate nel 2023 di competenza 2022.

**Tabella A**

Art.450,1 comma, lett.g: Informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni ripartite per aree di business (MRTs).

	<b>Organo con funzione supervisione strategica</b>	<b>Organo con funzione gestione</b>	<b>Funzioni aziendali di controllo</b>	<b>Funzioni aziendali</b>	<b>Altre</b>
<b>Numero totale beneficiari MRTs</b>	11	0	1	14	
di cui membri del Consiglio di amministrazione	11	0			
di cui Dirigenti				2	
di cui altro personale MRT			1	12	
<b>Remunerazione Totale dei MRTs</b>	682.856		98.819	1.543.509	
<b>di cui rem fissa</b>			87.819	1.401.198	
<b>di cui rem var</b>			11.000	142.311	

**Tabella B**

Art.450, 1 comma, lett.h I-II: informazioni quantitative aggregate sulla remunerazione riconosciuta per l'esercizio finanziario di riferimento (MRTs).

		<b>Organo con funzione supervisione strategica</b>	<b>Organo con funzione gestione</b>	<b>Dirigenti *</b>	<b>Altro Personale MRTs</b>
	<b>Numero totale beneficiari MRTs</b>	11	0	3	13
	<b>Remunerazione fissa riconosciuta</b>	<b>682.856</b>		436.226	1.489.018
<b>Remunerazione Fissa</b>	di cui in Contanti			436.226	1.489.018
	di cui in Azioni				
	di cui in Strumenti collegati alle azioni				
	di cui in Altri strumenti				
	di cui in Altre forme				
	<b>Numero totale beneficiari MRTs</b>			3	13
	<b>Remunerazione variabile riconosciuta</b>			51.051	153.311
<b>Remunerazione Variabile</b>	di cui in Contanti			51.051	153.311
	di cui Differita				
	di cui in Azioni				
	di cui Differita				
	di cui in Strumenti collegati alle azioni				
	di cui Differita				
	di cui in Altri strumenti				
	di cui Differita				
	di cui in Altre forme				
	di cui Differita				
<b>Remunerazione Totale</b>		<b>682.856</b>		<b>487.277</b>	<b>1.642.329</b>

(\*) Un Dirigente cessato a gennaio 2021 – percepita remunerazione variabile nel 2022

**Tabella C**

Art.450,1 comma, lett.h III-IV: informazioni quantitative aggregate sulla remunerazione differita per periodi di prestazione precedenti (MRTs)

Nessuna erogazione effettuata

**Tabella D**

Art.450, 1 comma, lett h V-VI: informazioni qualitative aggregate sui pagamenti "speciali" per il personale più rilevante (MRTs).

Ai sensi del comma 1, lett. h V-VI del citato articolo 450 del CRR, si rappresenta che nessun soggetto appartenente al personale più rilevante (MRTs) ha ricevuto pagamenti "speciali" nel periodo di riferimento

**Tabella E**

Art.450, 1 comma, lett.i: informazioni quantitative aggregate sulle Remunerazioni di 1 milione di euro e più nell'esercizio di riferimento

Ai sensi della lettera i) del citato art.450 del CRR si rappresenta che nessun componente degli Organi aziendali, nessun dipendente, nessun collaboratore della Banca ha percepito una remunerazione complessiva pari o superiore al milione di euro.



## Tabella F

Art.450, 1 comma, lett.j: informazioni sulla remunerazione complessiva dei componenti del Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale, Comitato del Credito e della Direzione Generale.

### CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Categoria	Nominativo	Componente Fissa	Componente Variabile	Totale
<b>Presidente CdA</b>	FORMISANO Vincenzo			220.680
<b>Vice Presidente CdA</b>	TOTI Nicola			82.912
	ANGRISANI Benedetto			38.683
	CAIRA Giacomo			38.871
	D'AGUANNO Antonio			40.433
	FIORILLO Bonaventura			64.536
	GIANGRANDE Emilio			36.255
	MATERA Pasquale			41.335
	RUSSO Antonio Marino			12.314
	SCALESSE Giovani Paolo			39.700
	STELLIN Francesco			40.231

### COLLEGIO SINDACALE

Categoria	Nominativo	Totale
Presidente Collegio Sindacale	LANNI Sergio (cessato aprile 2022)	87.517*
Presidente Collegio Sindacale	TACCONI Marco (nominato aprile 2022)	52.753
Sindaco Effettivo	TACCONI Marco (cessato nella carica aprile 2022)	13.018
Sindaco Effettivo	MOLLE Roberto	39.005
Sindaco Effettivo	CARICASULO Simona (nominato aprile 2022)	25.816

(\*) L'importo comprende il TFM di euro 56.862

## COMITATO DEL CREDITO

<b>Categoria</b>	<b>Nominativo</b>	<b>Totale</b>
Presidente Comitato del Credito	TOTI Nicola *	0
Membro Comitato del Credito	PICANO Oreste	8.747

(\*) Eventuale compenso incluso nel totale della tabella "Consiglio di Amministrazione"

## DIREZIONE GENERALE

<b>Funzione Aziendale</b>	<b>Nominativo</b>	<b>Rem. Fissa</b>	<b>Rem. Variabile</b>	<b>Totale</b>
Direttore Generale	CARAMANICA Roberto	317.422	34.444	351.866
V.Direttore Generale	PITTIGLIO Valter	118.804	14.000	132.804
V.Direttore Generale	TOTI Nicola		2.607	2.607

(\*) Dirigente cessato a gennaio 2021 – percepita remunerazione variabile nel 2022