



Autovalutazione Consiglio di Amministrazione  
Documento conclusivo anno 2016



## SOMMARIO

---

|   |          |
|---|----------|
| <b>DOCUMENTO SUL PROCESSO DI AUTOVALUTAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE – ANNO 2016.....</b>        | <b>2</b> |
| PREMESSA .....  | 2        |
| I SOGGETTI COINVOLTI.....   | 2        |
| LA METODOLOGIA E LE SINGOLE FASI DEL PROCESSO DI AUTOVALUTAZIONE .....                                    | 3        |
| <i>COMPOSIZIONE QUANTITATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE .....</i>                                   | <i>4</i> |
| <i>COMPOSIZIONE QUALITATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE .....</i>                                    | <i>5</i> |
| <i>FUNZIONAMENTO DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE .....</i>   | <i>6</i> |
| ESITO DEL PROCESSO DI AUTOVALUTAZIONE – INDIVIDUAZIONE DEI PUNTI DI FORZA E DELLE AREE DI MIGLIORAMENTO.. | 7        |
| <i>PUNTI DI FORZA .....</i>   | <i>7</i> |
| <i>AREE DI MIGLIORAMENTO.....</i>   | <i>8</i> |
| <i>INTERVENTI DA ADOTTARE .....</i>   | <i>8</i> |
| INIZIATIVE ADOTTATE RECENTEMENTE .....  | 9        |
| ALLEGATI.....   | 10       |

## DOCUMENTO SUL PROCESSO DI AUTOVALUTAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE – ANNO 2016

---

### PREMESSA

---

Il presente documento sul processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione (di seguito il “documento di autovalutazione” o “il documento”) è redatto sulla base di quanto previsto dalla Circolare Banca d'Italia n. 285/2013, 1° aggiornamento del 6 maggio 2014 e dal “Regolamento del processo di autovalutazione degli Organi aziendali” adottato dalla Banca.

Come è noto, infatti, il 6 maggio 2014, all’esito di un procedimento di consultazione pubblica, la Banca d'Italia ha adottato un provvedimento contenente le nuove disposizioni di Vigilanza in materia di organizzazione e governo societario delle banche che recepisce le novità introdotte dalla Direttiva 2013/36/UE (c.d. CRD IV) e delle Linee Guida emanate dall’EBA nel 2011 in tema di “corporate governance” di banche.

La Banca d'Italia, con l’adozione della nuova disciplina, non si è limitata ad aggiornare le disposizioni sul governo societario, risalenti al marzo 2008, ma ha proceduto ad una riorganizzazione della materia societaria prevedendo, tra l’altro, che con cadenza annuale gli Organi aziendali effettuino un’autovalutazione sugli aspetti relativi alla propria composizione quali-quantitativa ed al proprio funzionamento.

Le analisi condotte nell’ambito del processo di autovalutazione sono state effettuate tenendo conto del principio di proporzionalità previsto dalla normativa vigente nonché della complessità operativa e dimensionale della Banca, appartenente agli istituti di credito di “classe 3” con attivo pari o inferiore a 3,5 miliardi di euro, e collocata, pertanto – anche ai sensi di quanto previsto dalle disposizioni di Vigilanza – tra le “banche di minori dimensioni o complessità operativa”.

Si premette, inoltre, che la precedente Autovalutazione, deliberata in data 23/04/2015 con riferimento l’anno 2014, ha dato inizio a una profonda azione di rinnovamento nella composizione del Consiglio di Amministrazione formalizzata nel corso della riunione del 18/02/2016 con l’aggiornamento del documento “Composizione quali-quantitativa ottimale dell’Organo amministrativo” nel quale, alla luce anche dei risultati dell’Autovalutazione, sono state delineate le nuove caratteristiche alle quali il Consiglio avrebbe dovuto conformarsi a seguito della successiva tornata elettorale.

Tali obiettivi sono stati perseguiti con la proposta delle candidature presentate dal Consiglio di Amministrazione nel corso dell’Assemblea dei Soci 2016. In particolare, le nomine avvenute nel corso di tale Assemblea hanno permesso di ridurre in modo significativo l’età media, di introdurre competenze in ambito internazionale e di dare avvio alla diversificazione di genere all’interno del Consiglio stesso. Tali risultati sono stati raggiunti con la conferma di due nuovi amministratori, introdotti all’interno dell’Organo sociale nel mese di aprile 2016 per cooptazione degli amministratori dimissionari Carlo Battini ed Enzo Marconcini. Tali eventi hanno portato a un rinvio nell’aggiornamento dell’autovalutazione con lo scopo di verificare in maniera oggettiva e realistica gli effetti delle variazioni intervenute e delle iniziative adottate sulla composizione e sul funzionamento del Consiglio di Amministrazione.

### I SOGGETTI COINVOLTI

---

Il processo di autovalutazione è stato inizialmente condotto e predisposto con la collaborazione della società Unione Fiduciaria S.p.A., in considerazione dell'elevata professionalità e delle specifiche competenze in materia dei suoi consulenti e sulla base della proficua collaborazione già in precedenza avviata.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione ha, successivamente, individuato – sentiti i Consiglieri indipendenti e di concerto con il Direttore Generale – nel Responsabile dell'Ufficio Segreteria Generale la figura di riferimento per coordinare la raccolta dei dati statistici sul funzionamento degli Organi e le ulteriori notizie finalizzate a delineare il profilo dei singoli componenti.

## LA METODOLOGIA E LE SINGOLE FASI DEL PROCESSO DI AUTOVALUTAZIONE

---

Il processo di autovalutazione è stato condotto utilizzando metodologie che hanno tenuto conto, oltreché delle contenute dimensioni aziendali e della ridotta complessità dell'attività svolta, delle indicazioni fornite dall'Associazione Nazionale tra le Banche Popolari.

All'analisi delle disposizioni di Vigilanza ha fatto seguito una ricognizione dei meccanismi di governo societario della Banca previsti dallo Statuto e dalla regolamentazione interna.

Il processo di autovalutazione ha tenuto conto, oltre che di quanto previsto dal documento "Composizione quali-quantitativa ottimale dell'Organo Amministrativo", aggiornato nella seduta del 18 febbraio 2016 e delle autovalutazioni condotte dal Consiglio stesso negli anni precedenti.

Il processo è stato condotto utilizzando, quale strumento atto a reperire le informazioni dai componenti del Consiglio di Amministrazione, questionari anonimi, compilati individualmente da ciascun componente dell'Organo di supervisione strategica.

Detti questionari sono stati strutturati prevedendo specifiche voci, cui attribuire una valutazione compresa tra 1 e 10, sia per la "composizione" dell'Organo che per il suo "funzionamento", apposite domande hanno, poi, riguardato specifiche aree tematiche ritenute maggiormente rilevanti per l'attività di supervisione strategica propria del Consiglio di Amministrazione. Sono state, in particolare, valutate le attività di:

- pianificazione strategica;
- gestione aziendale, livelli di performance pianificati e conseguiti;
- RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi;
- assetto organizzativo, deleghe, conflitti di interesse;
- sistema dei controlli interni;
- politiche di esternalizzazione;
- informativa finanziaria e sistemi di rilevazione contabile;
- flussi informativi interorganici e con le Funzioni aziendali;
- sistemi di remunerazione e incentivazione.

Il questionario è stato confermato come particolarmente adeguato a sottolineare le caratteristiche proprie del ruolo ricoperto da ciascun Consigliere e le connesse responsabilità, garantendo al contempo neutralità, obiettività e indipendenza di giudizio.

Le informazioni inerenti le riunioni del Consiglio di Amministrazione sono state raccolte anche analizzando la partecipazione di ogni componente a ciascuna seduta e rilevando le relative assenze.

Il processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione si è articolato nelle seguenti fasi:

A) La fase istruttoria

La fase istruttoria del processo ha consentito la raccolta delle informazioni e dei dati sulla base dei quali viene effettuata la valutazione.

Tale fase è stata strutturata nel modo seguente:

- 1) predisposizione e consegna dei questionari di autovalutazione
- 2) compilazione dei questionari
- 3) analisi delle presenze alle sedute del Consiglio di Amministrazione
- 4) raccolta dei certificati emessi dal Tribunale (Carichi Pendenti e Casellario Giudiziale), delle informazioni inerenti il funzionamento dell'Organo e relative verifiche.

B) La fase di elaborazione delle informazioni.

Le risultanze dei questionari, i dati presenti nei curricula vitae e quelli inerenti la partecipazione alle sedute di Consiglio sono state raccolte in alcuni prospetti sintetici.

Con riferimento ai questionari, i relativi prospetti riportano la media di valutazione per singole voci nonché la media aggregata per gli ambiti "composizione" e "funzionamento" e per ogni area tematica.

Un apposito prospetto è stato inoltre elaborato con riferimento alla partecipazione alle sedute di Consiglio nel corso dell'esercizio 2016: in questo caso vengono riportate a livello aggregato le percentuali di partecipazione alle sedute.

C) La fase di predisposizione dell'esito del processo di autovalutazione

Le informazioni raccolte sono state sottoposte – a cura del Responsabile della Segreteria Generale – al Presidente e ai Consiglieri indipendenti e, sulla base della relativa analisi – condotta anche in raffronto con gli esiti della precedente autovalutazione - è stato elaborato il documento di sintesi. Detto documento, che evidenzia, tra l'altro, i punti di forza e le aree di miglioramento, nonché le proposte di intervento e le iniziative recentemente attuate, viene sottoposto al Consiglio di Amministrazione per il relativo dibattito.

D) La fase di discussione collegiale dell'esito del processo di autovalutazione.

Sulla base dei dati e delle informazioni riportati nel documento di sintesi, il Presidente ha effettuato una compiuta illustrazione dalla quale è emerso quanto segue:

## COMPOSIZIONE QUANTITATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

---

Il numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione è oggi previsto in sette, in forza della delibera assembleare del 7 Maggio 2016 ed in ottemperanza alla previsione statutaria che prevede un numero minimo di 7 e massimo di 9 amministratori.

Dei sette componenti, cinque sono in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 24 dello Statuto stesso. In tal senso la Banca si è già adeguata, in anticipo rispetto alla scadenza del 30 giugno 2017, alla previsione di cui alla Circolare n. 285/2013 – 1° aggiornamento del 6 maggio 2014, in base alla quale "Nell'organo di supervisione strategica, almeno un quarto dei componenti devono possedere i requisiti di indipendenza".

TUTTI gli Amministratori della Banca, non essendo stato nominato il Comitato Esecutivo, risultano essere NON ESECUTIVI.

### COMPOSIZIONE QUALITATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

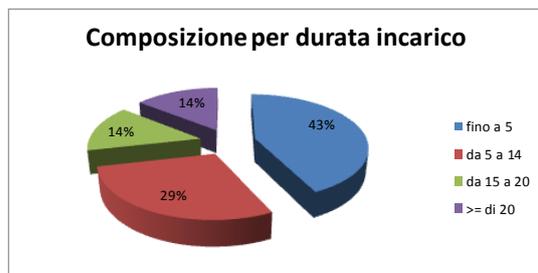
Si allegano al presente documento le rilevazioni statistiche effettuate riguardo anche alla comparazione con quelle adottate negli scorsi esercizi, in modo da rappresentare l'attuale composizione del Consiglio di Amministrazione e la sua evoluzione statistica nel tempo.

L'esame dei risultati consente di esprimere le seguenti considerazioni di sintesi:

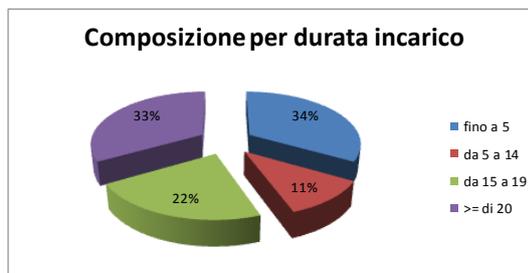
l'età media ed il numero di anni di permanenza nel mandato si sono ridotti in maniera significativa. In miglioramento anche la composizione per titoli di studio che vede la presenza di 5/7 di laureati.

Infatti, le ultime due nomine in ordine di elezione, hanno riguardato nominativi con età media pari a 50 anni ed ambedue laureati.

#### ANALISI AL 19/01/2017



#### ANALISI AL 30/05/2015



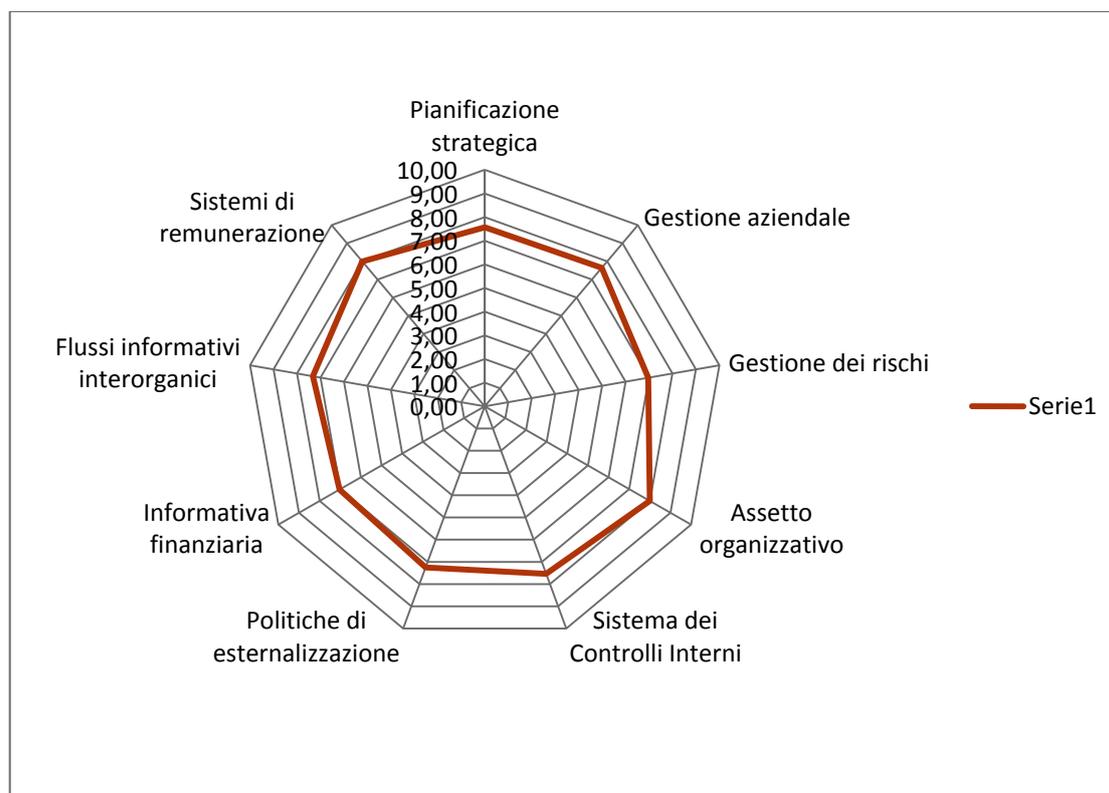
Le aree geografiche di residenza e di esercizio dell'attività professionale, risultano rappresentative rispetto al territorio di riferimento della Banca e di residenza del proprio corpo sociale.

Il Consiglio, inoltre, ha già provveduto ad attuare una politica di diversificazione dei propri componenti "per genere" e di inserimento di competenze in ambito internazionale.

**Si allegano al presente documento i risultati dei questionari di autovalutazione.**

Con particolare riferimento alla composizione del Consiglio di Amministrazione, la media delle valutazioni espresse dai Consiglieri si attesta su un punteggio di 8,83 (ex. 7,99).

Relativamente all'ambito delle competenze, il punteggio medio è pari a 7,48 (ex. 7,51), così come di seguito rappresentato.



## FUNZIONAMENTO DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Con riferimento agli aspetti relativi al "funzionamento", emerge una partecipazione pressoché totalitaria alle sedute del Consiglio di Amministrazione. I rarissimi casi di assenza sono stati sempre giustificati. La partecipazione alle riunioni del Consiglio è diretta e personale, ad eccezione di un caso di utilizzo di sistemi di audioconferenza per impossibilità di uno dei Consiglieri di raggiungere personalmente il luogo dell'incontro.

Per quanto concerne la frequenza delle riunioni consiliari che si tengono in via ordinaria, di regola, una volta ogni tre settimane, si rileva che nel 2016 si sono tenute 21 riunioni, con un dato medio di partecipazione pari al 94,30 %.

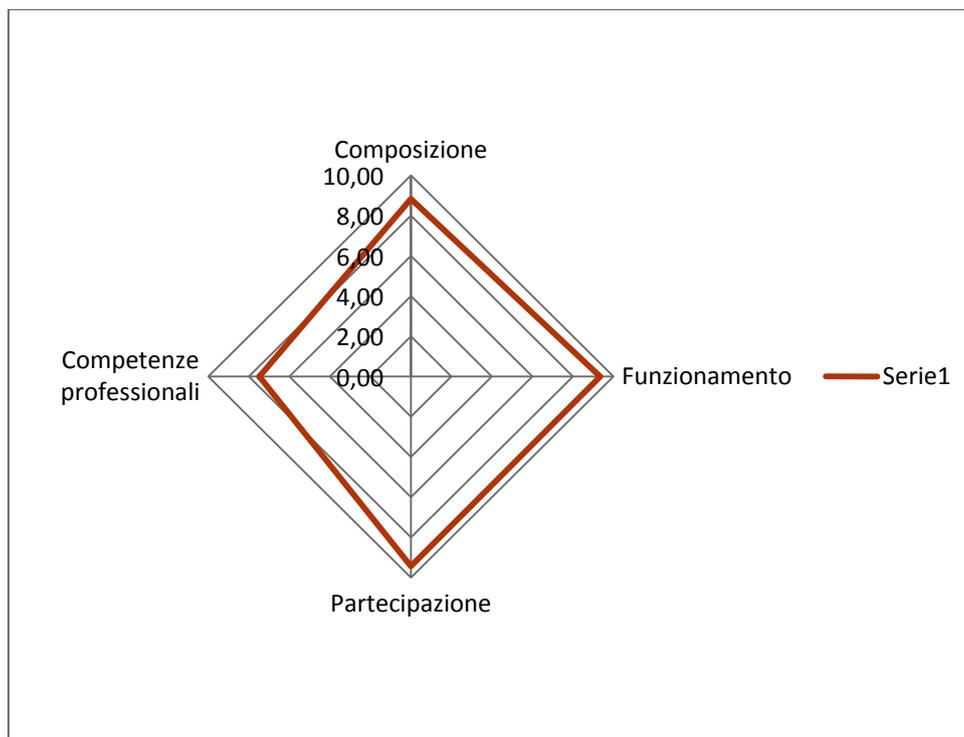
In ordine al “funzionamento”, le valutazioni espresse dai Consiglieri in tale specifico ambito risultano positive (media: 9,34 rispetto a 8,40).

## ESITO DEL PROCESSO DI AUTOVALUTAZIONE – INDIVIDUAZIONE DEI PUNTI DI FORZA E DELLE AREE DI MIGLIORAMENTO

### PUNTI DI FORZA

Dall’esito dei dati analizzati è possibile, innanzitutto esprimere un giudizio positivo, pur con i dovuti distinguo, per quanto riguarda gli ambiti di attività declinati in: composizione, funzionamento, partecipazione e competenze professionali.

Il grafico di seguito riportato esprime le medie rilevate per ciascuno dei predetti ambiti.



Per quanto riguarda la composizione quantitativa del Consiglio, il numero attuale di sette componenti – come previsto dallo stesso Statuto - , appare in linea con quanto disposto dalle disposizioni di Vigilanza della Banca d’Italia in materia di governo societario ed è idoneo, in rapporto alla categoria dimensionale in cui la Banca è collocata e alla complessità operativa della Banca stessa, a garantire un’efficace gestione e un corretto presidio dei rischi dell’attività aziendale.

Anche il numero dei Consiglieri indipendenti e, soprattutto quello dei non esecutivi, è ritenuto congruo e idoneo a garantire un’efficace dialettica nell’ambito dell’Organo Amministrativo nonché a fornire un contributo di rilievo alla formazione della volontà dell’Organo stesso.

Alta è la consapevolezza di svolgere un ruolo attivo nell’ambito dell’organo consiliare nonché la conoscenza ed il rispetto delle procedure, politiche e linee guida interne.

Vi è inoltre consapevolezza dei poteri ed obblighi della funzione ed è ritenuta idonea la rappresentanza territoriale.

Riguardo al “funzionamento”, in primis è da rilevare la pressoché totale partecipazione degli Amministratori alle sedute consiliari.

Congrua è ritenuta la durata delle riunioni nonché la possibilità di espressione ed articolazione del dibattito

Così come la sensazione di contribuire in modo effettivo all’assunzione delle decisioni inerenti le tematiche principali.

Viene espressa necessità di ulteriore miglioramento in relazione alle competenze professionali e alla conoscenza dell’operatività bancaria nonché delle aree tematiche ritenute maggiormente rilevanti.

## AREE DI MIGLIORAMENTO

---

Sebbene si registrino globalmente significativi miglioramenti in relazione alla composizione e al funzionamento del Consiglio di Amministrazione rispetto alla precedente Autovalutazione, è possibile rilevare margini di miglioramento in merito all’aggiornamento e alla formazione dei membri del Consiglio di Amministrazione.

Una particolare attenzione deve essere riservata agli Amministratori al primo mandato, i quali possono richiedere una formazione più adeguata in ragione della necessità di una eventuale più specifica preparazione al ruolo ed al fine di consentire agli stessi di poter rapidamente apportare il proprio efficace contributo allo svolgimento dei lavori del Consiglio.

In un contesto di discreti standard di conoscenza e professionalità, sono state rilevate tre aree tematiche per le quali i Consiglieri hanno indicato la necessità di un miglior livello di conoscenza ed approfondimento, in particolare:

- RAF, ICAAP e sistema di misurazione dei rischi;
- Informativa finanziaria e sistemi di rilevazione contabile;
- Politiche di esternalizzazione.

## INTERVENTI DA ADOTTARE

---

Con riferimento al profilo riguardante una costante attività di aggiornamento, il Consiglio proseguirà nell’attività di formazione professionale e conferisce, al riguardo, mandato al Direttore Generale affinché provveda a predisporre e sottoporre al Consiglio stesso un nuovo piano di formazione. Tale piano di formazione sarà articolato su due diversi livelli:

- in merito alle novità normative saranno organizzati incontri formativi con soggetti esterni dotati di elevata professionalità e di specifiche competenze nelle materie trattate;
- riguardo ai temi evidenziati nei questionari ed a quelli riguardanti le aree di competenza dell’attività aziendale saranno organizzati appositi seminari a cura dei responsabili delle aree oggetto di approfondimento e, contestualmente, si continuerà con gli approfondimenti tecnici già effettuati in occasione delle riunioni consiliari.

## INIZIATIVE ADOTTATE RECENTEMENTE

---

A seguito dell'analisi degli interventi da adottare a seguito della delibera del documento definitivo dell'ultima Autovalutazione, la Banca ha proseguito – anche sulla base di quanto previsto dalle disposizioni in materia di governo societario - nell'attività formativa del Consiglio, con l'organizzazione di specifici incontri dedicati ai componenti dell'Organo amministrativo. L'ultimo dei quali, che si è tenuto nel mese di novembre 2016, ha riguardato **la raccomandazione sulla distribuzione degli strumenti finanziari tramite una sede di negoziazione multilaterale (Comunicazione CONSOB nr. 92492 del 18.10.2016) e il Progetto di Governo Societario con l'analisi della normativa di riferimento e delle proposte di modifica al testo in vigore**. Gli incontri formativi hanno visto la partecipazione della maggioranza dei componenti il Consiglio di Amministrazione.

Con riferimento le specifiche tematiche per le quali è risultato essere necessario un maggiore livello di conoscenza e approfondimento, sono stati coinvolti i rispettivi responsabili che hanno illustrato nel corso delle riunioni consiliari in maniera dettagliata i vari argomenti analizzando il metodo di analisi seguiti e i risultati ottenuti. In particolare:

- il Risk Manager ha illustrato nel corso di numerose riunioni consiliari RAF, ICAAP e sistema di misurazione dei rischi;
- il Responsabile Area Finanza ha approfondito i temi riguardanti la composizione – rischiosità – redditività del portafoglio titoli e della tesoreria aziendale;
- la Responsabile della Funzione Antiriciclaggio ha dettagliatamente approfondito il funzionamento, gli obiettivi ed i risultati dell'area di competenza in occasione del processo di autovalutazione;
- la Responsabile dell'Ufficio Contenzioso ha approfondito le tematiche riguardanti la gestione attiva degli NPL.

In merito all'individuazione di soluzioni tecniche organizzative più idonee a rendere maggiormente efficiente – pur nella tutela della riservatezza - il processo di messa a disposizione della documentazione posta all'ordine del giorno delle sedute consiliari, la Direzione Generale ha proposto al Consiglio di Amministrazione il prodotto informatico "Portal Go" realizzato dalla società CSD destinato alla trasmissione dei flussi informativi. Tale prodotto, completamente integrato in un portale, permette di visualizzare determinati documenti su supporti tablet opportunamente registrati e protetti da procedure di accreditamento. Il sistema è totalmente personalizzabile e permette di indicare i soggetti che possono accedere ai diversi documenti. Tale supporto informatico è stato presentato al Consiglio di Amministrazione nel corso di un incontro avvenuto nel mese di novembre 2016 dalla Responsabile della Segreteria Generale alla quale è stato assegnato il compito di amministrare e "popolare" la piattaforma. Lo strumento permette agli utenti di visualizzare in ogni momento numerosi documenti tra cui non soltanto il materiale relativo alle riunioni del Consiglio di Amministrazione (convocazioni, anticipazioni...), ma anche le circolari interne e la regolamentazione in vigore. I vari utenti vengono avvertiti delle nuove pubblicazioni a mezzo mail che contengono alert. Attualmente il sistema è già stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale e i flussi informativi sono già pubblicati su tale supporto.

In merito alla tempestività delle informazioni e delle anticipazioni delle riunioni del Consiglio, si evidenzia che a settembre 2015 è stato istituito il “Regolamento del Consiglio di Amministrazione” (aggiornato il 14/07/2016) e che, a seguito delle indicazioni emerse dall’ultima Autovalutazione è stato aggiornato il “Regolamento dei flussi informativi” portando da 2 a 3 giorni antecedenti le riunioni consiliari il termine per l’invio della documentazione riguardante gli argomenti da trattare.

Si evidenzia, infine, che il numero di riunioni consiliari si sono attestate in 25 nel 2015 e in 21 nel 2016.

## ALLEGATI

---

Allegato 1: Rilevazioni statistiche relative alla composizione del Consiglio di Amministrazione in confronto con le precedenti

Allegato 2: Risultati questionari di autovalutazione in confronto con i precedenti

# Statistiche composizione Organi aziendali

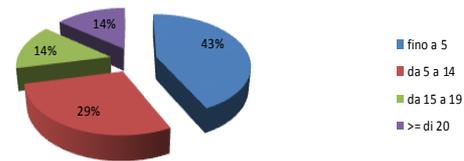
| COGNOME      | NOME         | CARICA ATTUALE                          | DATA DI NASCITA | ANNI             | COMUNE DI RESIDENZA   | COMUNE DI NASCITA     | ANNO PRIMA ASSUNZIONE DI CARICA NEL CDA | ANNI IN CARICA | ANNO INIZIO DELLA CARICA ATTUALE                         | VALIDITA' CARICA              | ATTIVITA' LAVORATIVA SVOLTA DIRETTAMENTE  | COMUNE DOVE VIENE SVOLTA LA PROPRIA ATTIVITA' LAVORATIVA | TITOLO DI STUDIO |  |
|--------------|--------------|---|-----------------|------------------|-----------------------|-----------------------|---|----------------|--|-------------------------------|---|--|------------------|--|
| GIORGI       | NICOLA LUIGI | Membro del CDA e Presidente del CDA     | 24/11/1969      | 47               | PISA                  | GROSSETO              | 28/03/2013                              | 4              | Membro CDA da 18/05/2013 e Presidente dall'11/4/2016     | 2015/2017                     | Avvocato                                  | PISA   | LAUREA           |  |
| BOCELLI      | ALBERTO      | Membro del CDA e Vicepresidente del CDA | 18/10/1961      | 55               | LAJATICO              | PONTEDERA             | 20/01/2011                              | 6              | Membro CDA da 07/05/2016 e Vicepresidente dal 07/05/2016 | 2016/2018                     | Imprenditore/Architetto                   | LAJATICO   | LAUREA           |  |
| BALDACCI     | MARCELLO     | Membro del CDA                          | 30/08/1932      | 84               | PONSACCO              | PONSACCO              | 26/03/1998                              | 19             | Membro CDA da 07/05/2016                                 | 2016/2018                     | Imprenditore                              | PONSACCO   | TERZA MEDIA      |  |
| MORELLI      | FABIO        | Membro del CDA                          | 05/01/1946      | 70               | PONTEDERA             | PONTEDERA             | 30/04/1993                              | 24             | Membro CDA da 10/05/2014                                 | 2014/2016                     | Pensionato/Consulente tecnico industriale | PONTEDERA  | DIPLOMA          |  |
| FEDELI       | ANTONIO      | Membro del CDA                          | 22/09/1939      | 77               | PISA                  | PISA                  | 09/11/2006                              | 10             | Membro CDA da 07/05/2016                                 | 2016/2018                     | Imprenditore                              | PISA   | LAUREA           |  |
| QUIRICI      | ANTONIO      | Membro del CDA                          | 08/08/1963      | 53               | SANTA CROCE SULL'ARNO | PISA                  | 07/04/2016                              | 1              | Membro CDA da 07/05/2016                                 | 2016/2017                     | Imprenditore                              | SANTA CROCE SULL'ARNO                                    | LAUREA           |  |
| MACCHIA      | ALESSIA      | Membro del CDA e Link Auditor           | 18/09/1970      | 46               | PISA                  | PISA                  | 07/04/2016                              | 1              | Membro CDA da 07/05/2016                                 | 2016                          | Dirigente Pubblico                        | LUCCA  | LAUREA           |  |
|              |              |   |                 | 62               |                       |                       |   |                | 9  |                               |   |  |                  |  |
|              |              |   |                 | <b>Età media</b> |                       |                       |   |                | <b>Media anni in carica</b>                              |                               |   |  |                  |  |
|              |              |   |                 |                  |                       |                       |   |                |  |                               |   |  |                  |  |
| BACHI        | LUCIANO      | Presidente del Collegio Sindacale       | 01/06/1951      | 66               | PONSACCO              | CASCIANA TERME        | 06/10/2012                              | 4              | Membro CS da 10/05/2014                                  | Fino apr. bilancio 31/12/2016 | Commercialista                            | PONSACCO   | LAUREA           |  |
| BERNARDESCHI | ALESSANDRO   | Membro Effettivo del Collegio Sindacale | 06/03/1961      | 56               | PISA                  | PISA                  | 18/05/2013                              | 4              | Membro CS da 10/05/2014                                  | Fino apr. bilancio 31/12/2016 | Commercialista                            | PISA   | LAUREA           |  |
| MASINI       | MAURIZIO     | Membro Effettivo del Collegio Sindacale | 11/07/1961      | 56               | SANTA CROCE SULL'ARNO | SANTA CROCE SULL'ARNO | 10/05/2014                              | 3              | Membro CS da 10/05/2014                                  | Fino apr. bilancio 31/12/2016 | Commercialista                            | SANTA CROCE SULL'ARNO                                    | LAUREA           |  |

# ANALISI CDA 19/01/2017

## PER DURATA DI INCARICO

| N. ANNI PERMANENZA NEL CDA |         |   |
|----------------------------|---------|---|
| fino a 5                   | 42,86%  | 3 |
| da 5 a 14                  | 28,57%  | 2 |
| da 15 a 19                 | 14,29%  | 1 |
| >= di 20                   | 14,29%  | 1 |
|                            | 100,00% | 7 |

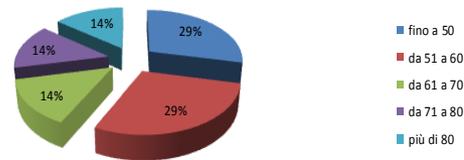
Composizione per durata incarico



## PER ETÀ ANAGRAFICA

| N. ANNI DI ETÀ' |         |   |
|-----------------|---------|---|
| fino a 50       | 28,57%  | 2 |
| da 51 a 60      | 28,57%  | 2 |
| da 61 a 70      | 14,29%  | 1 |
| da 71 a 80      | 14,29%  | 1 |
| più di 80       | 14,29%  | 1 |
|                 | 100,00% | 7 |

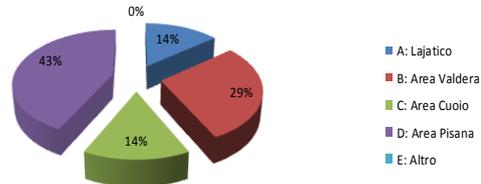
Composizione per età anagrafica



## PER AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA

| AREA GEOGRAFICA |         |   |
|-----------------|---------|---|
| A: Lajatico     | 14,29%  | 1 |
| B: Area Valdera | 28,57%  | 2 |
| C: Area Cuoio   | 14,29%  | 1 |
| D: Area Pisana  | 42,86%  | 3 |
| E: Altro        | 0,00%   | 0 |
|                 | 100,00% | 7 |

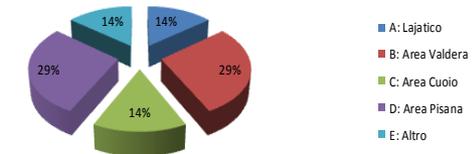
Composizione per area geografica di residenza



## PER AREA GEOGRAFICA ATTIVITA' LAVORATIVA

| AREA GEOGRAFICA |         |   |
|-----------------|---------|---|
| A: Lajatico     | 14,29%  | 1 |
| B: Area Valdera | 28,57%  | 2 |
| C: Area Cuoio   | 14,29%  | 1 |
| D: Area Pisana  | 28,57%  | 2 |
| E: Altro        | 14,29%  | 1 |
|                 | 100,00% | 7 |

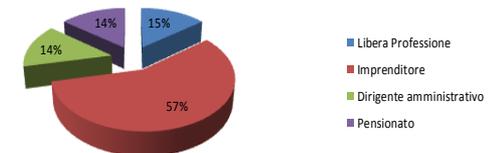
Composizione per area geografica di svolgimento dell'attività lavorativa



## PER PROFESSIONE

| PROFESSIONE SVOLTA       |         |   |
|--------------------------|---------|---|
| Libera Professione       | 14,29%  | 1 |
| Imprenditore             | 57,14%  | 4 |
| Dirigente amministrativo | 14,29%  | 1 |
| Pensionato               | 14,29%  | 1 |
|                          | 100,00% | 7 |

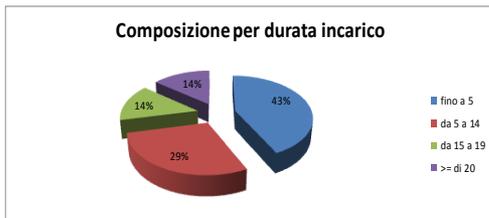
Composizione per professione



# ANALISI AL 19/01/2017

## PER DURATA DI INCARICO

| N. ANNI PERMANENZA NEL CDA |         |   |
|----------------------------|---------|---|
| fino a 5                   | 42,86%  | 3 |
| da 5 a 14                  | 28,57%  | 2 |
| da 15 a 19                 | 14,29%  | 1 |
| >= di 20                   | 14,29%  | 7 |
|                            | 100,00% |   |



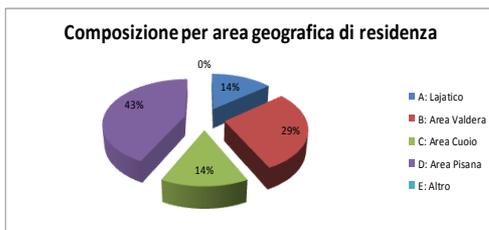
## PER ETA' ANAGRAFICA

| N. ANNI DI ETA' |         |   |
|-----------------|---------|---|
| fino a 50       | 28,57%  | 2 |
| da 51 a 60      | 28,57%  | 2 |
| da 61 a 70      | 14,29%  | 1 |
| da 71 a 80      | 14,29%  | 1 |
| più di 80       | 14,29%  | 7 |
|                 | 100,00% |   |



## PER AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA

| AREA GEOGRAFICA |         |   |
|-----------------|---------|---|
| A: Lajatico     | 14,29%  | 1 |
| B: Area Valdera | 28,57%  | 2 |
| C: Area Cuoio   | 14,29%  | 1 |
| D: Area Pisana  | 42,86%  | 3 |
| E: Altro        | 0,00%   | 0 |
|                 | 100,00% | 7 |



## PER AREA GEOGRAFICA ATTIVITA' LAVORATIVA

| AREA GEOGRAFICA |         |   |
|-----------------|---------|---|
| A: Lajatico     | 14,29%  | 1 |
| B: Area Valdera | 28,57%  | 2 |
| C: Area Cuoio   | 14,29%  | 1 |
| D: Area Pisana  | 28,57%  | 2 |
| E: Altro        | 14,29%  | 1 |
|                 | 100,00% | 7 |



## PER PROFESSIONE

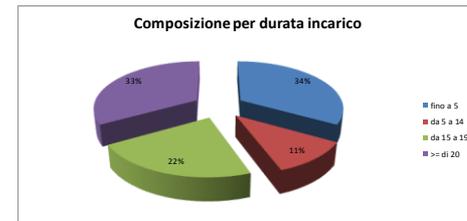
| PROFESSIONE SVOLTA       |         |   |
|--------------------------|---------|---|
| Libera Professione       | 14,29%  | 1 |
| Imprenditore             | 57,14%  | 4 |
| Dirigente amministrativo | 14,29%  | 1 |
| Pensionato               | 14,29%  | 1 |
|                          | 100,00% | 7 |



# ANALISI AL 30/05/2015

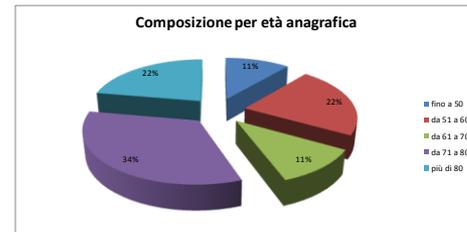
## PER DURATA DI INCARICO

| N. ANNI PERMANENZA NEL CDA |         |   |
|----------------------------|---------|---|
| fino a 5                   | 33,33%  | 3 |
| da 5 a 14                  | 11,11%  | 1 |
| da 15 a 19                 | 22,22%  | 2 |
| >= di 20                   | 33,33%  | 3 |
|                            | 100,00% | 9 |



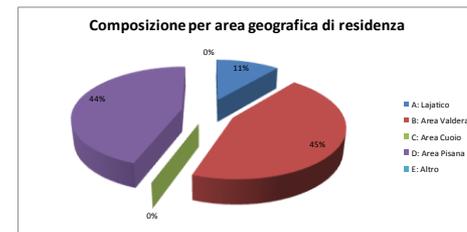
## PER ETA' ANAGRAFICA

| N. ANNI DI ETA' |         |   |
|-----------------|---------|---|
| fino a 50       | 11,11%  | 1 |
| da 51 a 60      | 22,22%  | 2 |
| da 61 a 70      | 11,11%  | 1 |
| da 71 a 80      | 33,33%  | 3 |
| più di 80       | 22,22%  | 2 |
|                 | 100,00% | 9 |



## PER AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA

| AREA GEOGRAFICA |         |   |
|-----------------|---------|---|
| A: Lajatico     | 11,11%  | 1 |
| B: Area Valdera | 44,44%  | 4 |
| C: Area Cuoio   | 0,00%   | 0 |
| D: Area Pisana  | 44,44%  | 4 |
| E: Altro        | 0,00%   | 0 |
|                 | 100,00% | 9 |



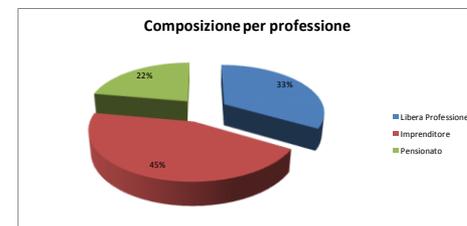
## PER AREA GEOGRAFICA ATTIVITA' LAVORATIVA

| AREA GEOGRAFICA |         |   |
|-----------------|---------|---|
| A: Lajatico     | 11,11%  | 1 |
| B: Area Valdera | 44,44%  | 4 |
| C: Area Cuoio   | 22,22%  | 2 |
| D: Area Pisana  | 22,22%  | 2 |
| E: Altro        | 0,00%   | 0 |
|                 | 100,00% | 9 |



## PER PROFESSIONE

| PROFESSIONE SVOLTA |         |   |
|--------------------|---------|---|
| Libera Professione | 33,33%  | 3 |
| Imprenditore       | 44,44%  | 4 |
| Pensionato         | 22,22%  | 2 |
|                    | 100,00% | 9 |



## QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

**ESPRIMERE UNA VALUTAZIONE DI GRADIMENTO RISPETTO ALLA SITUAZIONE ATTUALE INSERENDO UNA VALUTAZIONE DA 1 A 10 IN BASE AL GRADO DI GIUDIZIO CHE SI VUOLE ASSEGNARE ALL'ARGOMENTO**

**Attività del Consiglio  
nel suo complesso**

| <i>Composizione</i> |  | <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>7</i> | <i>MEDIA<br/>2016</i> | <i>MEDIA<br/>2014</i> | <i>MEDIA<br/>TOTALE<br/>2016</i> | <i>MEDIA<br/>TOTALE<br/>2014</i> |
|---------------------|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1                   | Il Consiglio opera sulla base e nel rispetto di procedure, politiche interne e linee guida che sono a conoscenza di tutti i componenti.  | 8        | 10       | 9        | 9        | 10       | 9        | 8        | 9,00                  | 8,44                  | 8,83                             | 7,99                             |
| 2                   | L'attuale dimensione del Consiglio consente a ciascun componente di svolgere un ruolo attivo, fornendo il proprio contributo personale allo sviluppo di una proficua dialettica  | 9        | 10       | 8        | 9        | 10       | 10       | 9        | 9,29                  | 8,56                  |                                  |                                  |
| 3                   | Il Consiglio si compone di differenti professionalità, anche in termini di esperienze e competenze, adeguate alle strategie perseguite ed al contesto in cui la banca opera, avuto riguardo alle caratteristiche operative e dimensionali della banca. | 9        | 10       | 10       | 8        | 10       | 9        | 9        | 9,29                  | 8,11                  |                                  |                                  |
| 4                   | Il Consiglio possiede nel suo complesso competenze necessarie e informazioni sufficienti in relazione al settore economico, categorie economiche e produttive e tessuto territoriale a cui la Banca è principalmente esposta                           | 9        | 9        | 9        | 9        | 10       | 8        | 9        | 9,00                  | 8,22                  |                                  |                                  |
| 5                   | Il Consiglio si caratterizza per le competenze diffuse fra tutti i suoi componenti ed opportunamente diversificate, tali da assicurare un governo efficace dei rischi in tutte le aree della banca   | 8        | 8        | 8        | 8        | 10       | 8        | 8        | 8,29                  | 7,78                  |                                  |                                  |
| 6                   | Il Consiglio utilizza efficacemente le diverse competenze e professionalità dei propri componenti  | 8        | 9        | 10       | 9        | 10       | 9        | 8        | 9,00                  | 7,89                  |                                  |                                  |
| 7                   | Ciascun componente il Consiglio è pienamente consapevole dei poteri e degli obblighi inerenti alle proprie funzioni  | 9        | 9        | 10       | 9        | 10       | 9        | 8        | 9,14                  | 8,33                  |                                  |                                  |
| 8                   | Ciascun componente dedica tempo e risorse adeguate alla complessità del proprio incarico   | 8        | 10       | 9        | 8        | 9        | 8        | 8        | 8,57                  | 8,22                  |                                  |                                  |
| 9                   | Nel Consiglio è presente un numero di amministratori non esecutivi adeguato alle dimensioni del consiglio stesso ed all'attività svolta dalla banca e comunque in linea con quello di similari istituti bancari  | 9        | 10       | 6        | 9        | 10       | 9        | 9        | 8,86                  | 7,89                  |                                  |                                  |
| 10                  | Nel Consiglio è presente un numero di amministratori indipendenti adeguato alle dimensioni del consiglio stesso ed all'attività svolta dalla banca e comunque in linea con quello di similari istituti bancari.  | 9        | 10       | 7        | 9        | 10       | 9        | 9        | 9,00                  | 8,22                  |                                  |                                  |
| 11                  | I componenti non esecutivi posseggono ed esprimono una adeguata conoscenza del business bancario, delle dinamiche del sistema economico finanziario, della regolamentazione della finanza nonché delle metodologie di gestione e controllo dei rischi  | 7        | 9        | 7        | 8        | 9        | 8        | 8        | 8,00                  | 7,22                  |                                  |                                  |
| 12                  | I componenti non esecutivi e indipendenti assicurano un significativo contributo allo sviluppo della dialettica interna ed all'approfondimento dei problemi  | 9        | 9        | 8        | 8        | 10       | 8        | 8        | 8,57                  | 7,67                  |                                  |                                  |
| 13                  | La modalità di candidatura e di nomina dei componenti il Consiglio seguono procedure e criteri precisamente definiti e trasparenti e sono idonee ad assicurare una adeguata rappresentanza di tutte le componenti della base sociale                   | 9        | 10       | 10       | 8        | 10       | 8        | 9        | 9,14                  | 7,89                  |                                  |                                  |
| 14                  | I componenti del Consiglio neo-eletti ricevono una formazione adeguata a renderli edotti sui principali aspetti della realtà aziendale   | 8        | 9        | 8        | 8        | 10       | 8        | 8        | 8,43                  | 7,39                  |                                  |                                  |

| <b>ESPRIMERE UNA VALUTAZIONE DI GRADIMENTO RISPETTO ALLA SITUAZIONE ATTUALE INSERENDO UNA VALUTAZIONE DA 1 A 10 IN BASE AL GRADO DI GIUDIZIO CHE SI VUOLE ASSEGNARE ALL'ARGOMENTO</b> |   | <b>Attività del Consiglio nel suo complesso</b> |    |    |    |    |    |    |      |      |      |      |
|---|---|---|----|----|----|----|----|----|------|------|------|------|
| <b>Funzionamento</b>  |   |   |    |    |    |    |    |    |      |      |      |      |
| 1   | I consiglieri ricevono la convocazione delle adunanze e l'agenda con sufficiente anticipo   | 9   | 9  | 10 | 9  | 10 | 10 | 10 | 9,57 | 8,44 | 9,34 | 8,40 |
| 2   | L'Ordine del Giorno delle riunioni del Consiglio di Amministrazione è sufficientemente analitico  | 9   | 9  | 8  | 9  | 10 | 9  | 10 | 9,14 | 8,22 |      |      |
| 3   | La documentazione relativa agli argomenti all'Ordine del Giorno è messa a disposizione dei consiglieri con sufficiente anticipo                                 | 8   | 9  | 8  | 9  | 10 | 10 | 10 | 9,14 | 7,56 |      |      |
| 4   | L'informativa ricevuta dai consiglieri è idonea ad assicurare un corretto processo decisionale  | 8   | 9  | 9  | 9  | 10 | 9  | 9  | 9,00 | 8,22 |      |      |
| 5   | Le riunioni del Consiglio hanno una frequenza adeguata ad un corretto espletamento dei compiti ad esso affidati   | 9   | 10 | 9  | 9  | 10 | 9  | 9  | 9,29 | 8,11 |      |      |
| 6   | Le singole riunioni hanno una durata sufficiente per approfondire e dibattere adeguatamente i temi posti all'ordine del giorno.                                 | 9   | 10 | 8  | 9  | 10 | 9  | 9  | 9,14 | 8,67 |      |      |
| 7   | Il grado di frequenza dei consiglieri alle riunioni è adeguato in relazione alle materie da trattare e all'operatività della banca                              | 8   | 10 | 10 | 9  | 10 | 10 | 9  | 9,43 | 9,11 |      |      |
| 8   | La conduzione dei lavori consiliari ha assicurato a ciascun Consigliere la possibilità di esprimere le proprie opinioni, rispettando i tempi previsti in agenda | 9   | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 9  | 9,71 | 8,89 |      |      |
| 9   | Il clima interno è costruttivo e positivo   | 9   | 10 | 10 | 9  | 10 | 10 | 9  | 9,57 | 8,44 |      |      |
| 10  | La verbalizzazione delle sedute è completa e la motivazione delle delibere adeguata   | 9   | 9  | 10 | 9  | 10 | 10 | 9  | 9,43 | 8,33 |      |      |

**QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE**  
**del Consiglio nel suo complesso**

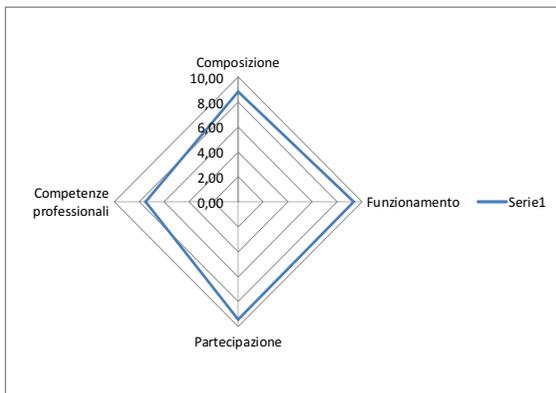
**SCOPO DELLA PRESENTE SEZIONE È QUELLO DI INDIVIDUARE LE AREE TEMATICHE IN CUI IL SINGOLO CONSIGLIERE POSSIEDE SPECIFICHE COMPETENZE AL FINE DI VALUTARE L'ADEGUATEZZA DEL CONSIGLIO NEL SUO COMPLESSO.**

**SI CHIEDE DI INSERIRE UNA VALUTAZIONE DA 1 A 10 IN BASE AL GRADO DI GIUDIZIO CHE SI VUOLE ASSEGNARE ALL'ARGOMENTO**

| Aree Tematiche |  | Pianificazione strategica | Gestione aziendale, livelli di performance pianificati e conseguiti | RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi | Assetto organizzativo, deleghe, conflitti di interesse | Sistema dei Controlli Interni | Politiche di esternalizzazione | Informativa finanziaria e i sistemi di rilevazione contabile | Flussi informativi interorganici e con le funzioni aziendali | Sistemi di remunerazione e incentivazione |      |            |
|----------------|--|---------------------------|---|---|--|-------------------------------|--------------------------------|--|--|---|------|------------|
| 1              | Reputa di essere in possesso di competenze specifiche in merito alle funzioni che è chiamato a svolgere in relazione alle tematiche in oggetto | 7,71                      | 7,71  | 7,00  | 8,29   | 7,43                          | 7,29                           | 7,14   | 7,57   | 8,43                                      | 7,62 | MEDIA 2016 |
|                |  | 7,89                      | 8,00  | 7,56  | 8,44   | 8,11                          | 8,22                           | 7,33   | 7,44   | 8,11                                      | 7,90 | MEDIA 2014 |
| 2              | Ha effettuato approfondimento o partecipato a corsi di formazione o aggiornamento adeguati in relazione alla tematica in oggetto               | 6,86                      | 7,00  | 6,57  | 7,43   | 7,29                          | 6,71                           | 6,86   | 6,71   | 7,57                                      | 7,00 | MEDIA 2016 |
|                |  | 6,56                      | 7,00  | 6,89  | 7,33   | 7,56                          | 7,56                           | 6,89   | 6,44   | 7,56                                      | 7,09 | MEDIA 2014 |
| 3              | Reputa di fornire un contributo effettivo nelle assunzioni di decisioni inerenti la tematica in oggetto  | 8,14                      | 8,29  | 7,29  | 8,29   | 7,86                          | 7,71                           | 6,71   | 7,71   | 8,14                                      | 7,79 | MEDIA 2016 |
|                |  | 8,00                      | 7,88  | 7,63  | 8,13   | 7,63                          | 7,88                           | 7,38   | 7,25   | 7,75                                      | 7,72 | MEDIA 2014 |
| 4              | Reputa di avere una conoscenza adeguata delle procedure interne della Banca inerenti le tematiche in oggetto                                   | 7,57                      | 7,57  | 7,00  | 8,00   | 7,57                          | 7,29                           | 7,43   | 7,29   | 7,86                                      | 7,51 | MEDIA 2016 |
|                |  | 7,22                      | 7,44  | 7,56  | 7,56   | 7,33                          | 7,33                           | 7,33   | 6,56   | 7,56                                      | 7,32 | MEDIA 2014 |
| MEDIA 2016     |  | 7,57                      | 7,64  | 6,96  | 8,00   | 7,54                          | 7,25                           | 7,04   | 7,32   | 8,00                                      | 7,48 |            |
| MEDIA 2014     |  | 7,42                      | 7,58  | 7,41  | 7,86   | 7,66                          | 7,75                           | 7,23   | 6,92   | 7,74                                      |      |            |

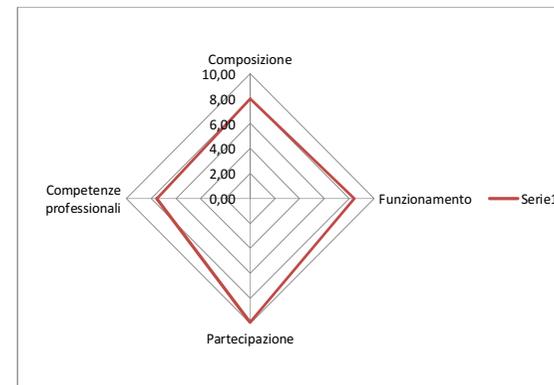
## VALUTAZIONE ANNO 2016

|                          |      |
|--------------------------|------|
| Composizione             | 8,83 |
| Funzionamento            | 9,34 |
| Partecipazione           | 9,43 |
| Competenze professionali | 7,48 |

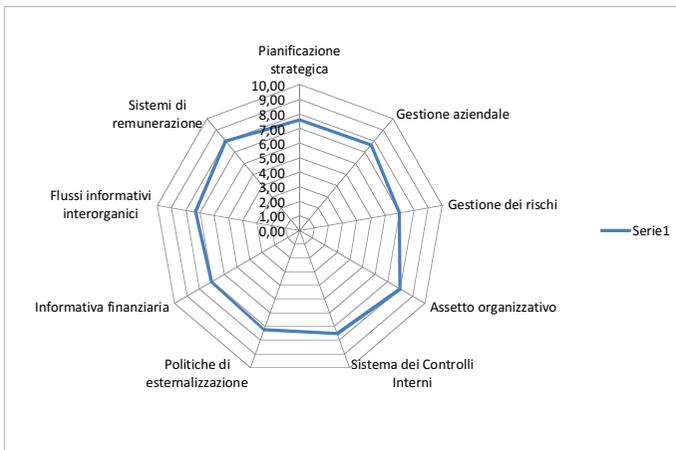


## VALUTAZIONE ANNO 2014

|                          |      |
|--------------------------|------|
| Composizione             | 7,99 |
| Funzionamento            | 8,40 |
| Partecipazione           | 9,94 |
| Competenze professionali | 7,51 |



|                                  |      |
|----------------------------------|------|
| Pianificazione strategica        | 7,57 |
| Gestione aziendale               | 7,64 |
| Gestione dei rischi              | 6,96 |
| Assetto organizzativo            | 8,00 |
| Sistema dei Controlli Interni    | 7,54 |
| Politiche di esternalizzazione   | 7,25 |
| Informativa finanziaria          | 7,04 |
| Flussi informativi interorganici | 7,32 |
| Sistemi di remunerazione         | 8,00 |



|                                  |      |
|----------------------------------|------|
| Pianificazione strategica        | 7,42 |
| Gestione aziendale               | 7,58 |
| Gestione dei rischi              | 7,41 |
| Assetto organizzativo            | 7,86 |
| Sistema dei Controlli Interni    | 7,66 |
| Politiche di esternalizzazione   | 7,75 |
| Informativa finanziaria          | 7,23 |
| Flussi informativi interorganici | 6,92 |
| Sistemi di remunerazione         | 7,74 |

