



Documento sulle politiche di remunerazione e di incentivazione a favore dei Consiglieri di Amministrazione e dei dipendenti

Ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia, Circolare 285 del 17/12/2013 e successive modificazioni ed integrazioni.



VERSIONE:

Assemblea Ordinaria dei Soci anno
2023

(convocata per l'approvazione del bilancio di
esercizio 2022)

SOMMARIO

PREMESSA	2
FONTI NORMATIVE	3
PRINCIPI GENERALI	4
ASPETTI GENERALI CONCERNENTI LA BANCA	6
RUOLO DEGLI ORGANI SOCIALI	7
IDENTIFICAZIONE DEL “PERSONALE PIÙ RILEVANTE”	10
NEUTRALITA’ DELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE RISPETTO AL GENERE	13
SOSTENIBILITÀ	14
REMUNERAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI	16
REMUNERAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	18
REMUNERAZIONE DEGLI ORGANI DI VERTICE	19
REMUNERAZIONE DEI RESPONSABILI DELLE FUNZIONI DI CONTROLLO	20
REMUNERAZIONE DEL RESTANTE “PERSONALE PIU’ RILEVANTE”	21
LA RETRIBUZIONE PER IL RESTANTE PERSONALE DIPENDENTE - CRITERI E PARAMETRI	22
COLLABORAZIONI E INCARICHI PROFESSIONALI	24
PATTI DI NON CONCORRENZA E GOLDEN PARACHUTES	25
DISPOSIZIONI DI TRASPARENZA	27
INFORMATIVA.....	28

PREMESSA

Preliminarmente, è necessario ricordare che persiste la forte attenzione da parte degli organismi di indirizzo e di vigilanza sulle politiche di remunerazione e, nello specifico, sui sistemi di incentivazione riservati agli amministratori e al management delle aziende di credito. Le presenti Politiche e Prassi di remunerazione e di incentivazione (di seguito le “Politiche di Remunerazione”) definiscono la struttura della remunerazione del personale della Banca Popolare di Lajatico S.C.p.A. (di seguito la “Banca”) con l’obiettivo:

- (i) di favorire il conseguimento delle sue strategie, degli obiettivi e dei risultati di lungo periodo, in coerenza con le politiche di governo e di gestione dei rischi della Banca, e nel rispetto dei livelli di liquidità e patrimonializzazione richiesti, e
- (ii) di attrarre e mantenere personale di professionalità e capacità adeguate alle esigenze della Banca.

Il presente documento è redatto in conformità al 37° aggiornamento della Circolare di Banca d’Italia n. 285/2013 e s.m.i., pubblicato in data 24 novembre 2021, con cui sono state introdotte novità significative in tema di:

- i) proporzionalità nell’applicazione della disciplina;
- ii) applicazione delle deroghe in materia di differimento e utilizzo di strumenti per la remunerazione variabile del personale più rilevante;
- iii) neutralità delle politiche di remunerazione per genere;
- iv) identificazione del personale più rilevante;
- v) emolumenti alla permanenza in servizio (c.d. retention bonus).

Le Politiche di Remunerazione di seguito esposte sono state approvate dal Consiglio di Amministrazione nel rispetto di quanto previsto nella Circolare e rispondono agli obblighi di informativa al pubblico previsti Circolare e dall’articolo 450 CRR; sono state, inoltre, redatte coinvolgendo – secondo le rispettive competenze – la Direzione Generale, l’ufficio Affari Generali Reparto Soci e Risorse Umane, la Funzione Compliance e la Funzione Risk Management e con il contributo degli amministratori indipendenti.

FONTI NORMATIVE

La normativa in materia è trattata sia livello comunitario – nel solco delle linee guida emanate dal Financial Stability Board – sia livello nazionale.

A livello europeo rilevano, fra l'altro:

- la Direttiva del Parlamento europeo e del Consiglio n. 36 sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento, poi modificata dalla Direttiva (UE) 2019/878 (di seguito, come integrata e modificata, la "CRD V" o la "Direttiva"), in vigore dal 1° gennaio 2014;
- il Regolamento (UE) n. 575 del Parlamento europeo e del Consiglio, relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento e che modifica il Regolamento (UE) n. 648/2012 (di seguito, come integrato e modificato, il "CRR");
- il Regolamento delegato (UE) n. 923/2021 della Commissione (di seguito, come integrato e modificato, il "Regolamento 923");
- il Regolamento delegato (UE) n. 527/2014, ai sensi dell'articolo 94(2) della CRD IV su proposta dell'EBA, 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 (di seguito, come integrato e modificato, il "Regolamento 527");
- il Regolamento di esecuzione (UE) n. 637/2021 (di seguito, come integrato e modificato, il "Regolamento 527");
- gli Orientamenti su politiche di remunerazione sane e neutrali rispetto al genere (EBA/GL/2021/04) del 2 luglio 2021.

A livello nazionale rileva, fra l'altro:

- la Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 (di seguito, come integrata e modificata, la "Circolare");
- Provvedimento del 29 luglio 2009 e successive modifiche Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari.

PRINCIPI GENERALI

La Banca ha definito le Politiche di Remunerazione in applicazione del principio di proporzionalità, tenendo conto della sua organizzazione e dimensione, della propria esposizione ai rischi, e della disciplina contrattuale applicabile (collettiva e individuale) nel rispetto delle disposizioni in materia della Circolare.

Il sistema di remunerazione della Banca intende:

- promuovere il rispetto della legge e disincentivarne qualsiasi violazione;
- rendere coerenti gli obiettivi della Banca, la cultura aziendale e l'assetto di governo societario e dei controlli interni con le politiche di prudente gestione del rischio e con le strategie di lungo periodo della Banca, che tengono debito conto anche degli obiettivi di finanza sostenibile, includendo i fattori ambientali, sociali e di governo (ESG), nonché le strategie di monitoraggio e gestione dei crediti deteriorati;
- prevenire l'instaurarsi di situazioni di conflitto di interesse;
- non disincentivare l'attività di controllo degli organi e delle funzioni a ciò deputati;
- attrarre e mantenere nell'azienda soggetti aventi professionalità e capacità adeguate alle esigenze della Banca;
- improntare i comportamenti del personale alla massima correttezza nelle relazioni con la clientela;
- promuovere la completa parità tra il personale ed essere neutrali rispetto al genere con l'applicazione del Contratto Collettivo Nazionale per i Quadri Direttivi e per il personale delle aree Professionali dipendenti dalle Imprese Creditizie, Finanziarie e Strumentali.

Il personale, fino ai livelli esecutivi, è permeato di questi concetti, secondo una precisa impostazione operativa che prevede una comunione di intenti ed una condivisione degli obiettivi tra l'organo amministrativo e la struttura tecnica e, contestualmente, un rispetto reciproco delle attribuzioni peculiari di ogni funzione. Quindi:

- Il Consiglio di Amministrazione, di concerto con la Direzione Generale, definisce le strategie e gli indirizzi, fissando le regole comportamentali e le metodiche dei processi aziendali;
- ampio esercizio delle deleghe rispetto alle diverse fasi della gestione;
- previsione di reporting puntuale e significativo, ai diversi livelli, funzionale alla verifica del rispetto delle norme e degli obiettivi prefissati.

Riguardo a quanto esposto ed alle conseguenti politiche remunerative, la Banca Popolare di Lajatico fa pienamente proprie le considerazioni espresse in tal senso dall'Organo di Vigilanza che di seguito riportiamo:

“Adeguati meccanismi di remunerazione e di incentivazione dei consiglieri e del management della banca possono favorire la competitività e il buon governo delle imprese bancarie. La remunerazione, in particolare di coloro che rivestono ruoli rilevanti all'interno dell'organizzazione aziendale, tende ad attrarre e mantenere nell'azienda soggetti aventi professionalità e capacità adeguate alle esigenze dell'impresa.

Al contempo, i sistemi retributivi sono definiti in coerenza con gli obiettivi e i valori aziendali, ivi inclusi gli obiettivi di finanza sostenibile che tengono conto, tra l'altro, dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG), e con le strategie di lungo periodo e le politiche di prudente

gestione del rischio della banca, ivi comprese le strategie di monitoraggio e gestione dei crediti deteriorati, coerentemente con quanto definito nell'ambito delle disposizioni sul processo di controllo prudenziale. In particolare, le forme di retribuzione incentivante, basate su strumenti finanziari (es. stock option) o collegate alla performance aziendale, devono essere coerenti con il quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio (ad es., Risk Appetite Framework – "RAF") e con le politiche di governo e di gestione dei rischi (6); esse devono tenere inoltre conto del costo e del livello del capitale e della liquidità necessari a fronteggiare le attività intraprese ed essere strutturate in modo da evitare il prodursi di incentivi in conflitto con l'interesse della società in un'ottica di lungo periodo."

ASPETTI GENERALI CONCERNENTI LA BANCA

La Banca ritiene che il proprio capitale umano sia l'elemento strategico più importante per lo sviluppo dell'azienda e dell'attività. Al personale è dedicata la massima attenzione ed allo stesso è richiesta assoluta osservanza di comportamenti professionalmente qualificati ed eticamente corretti, improntati ai principi di lealtà, integrità e di fiducia nei confronti dell'azienda stessa, dei colleghi, dei soci e della clientela.

In sede di elaborazione di questo documento, la Banca ha tenuto conto delle proprie caratteristiche e della circostanza che nel quadriennio precedente l'esercizio finanziario 2023, il suo attivo è risultato inferiore ad Euro 5 miliardi, ponendola tra le banche di minori dimensioni o complessità operativa.

In sede di elaborazione di questo documento, la Banca ha altresì tenuto conto che la propria attività si svolge in un contesto di forte radicamento al territorio di cui è espressione, anche in considerazione del proprio azionariato, ed è rivolta in prevalenza alla clientela retail ed a piccoli operatori economici.

La Banca dispone di 18 filiali, dislocate nelle province di Pisa (16) e Firenze (2), e non si avvale di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

Nessun dipendente della Banca percepisce una remunerazione variabile che sia superiore ad Euro 50.000, né che rappresenti più di un terzo della remunerazione totale annua, ragione per cui non si applicano alla Banca le regole di maggior dettaglio previste dalla Sezione III, par. 2.1 punti 3 e 4 e par. 2.2.1 della Circolare (Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2).

Sotto il profilo organizzativo, l'attività gestionale e l'attività di direzione strategica della banca fanno capo all'Amministratore Delegato, che assolve le funzioni di Direttore Generale, coadiuvato da 2 Vice Direttori Generali. Si sottolinea, tuttavia, che la Banca ha già informato il mercato, con un comunicato stampa del 9 febbraio 2023, del programma di ricambio generazionale del vertice dell'esecutivo. In particolare, con decorrenza 1° luglio 2023, l'attuale Amministratore Delegato Rag. Daniele Salvadori rinuncerà all'incarico di Amministratore Delegato mantenendo il ruolo di consigliere all'interno del CDA; al contempo il Consiglio di Amministrazione provvederà a nominare un nuovo Direttore Generale già individuato nell'attuale Vice Direttore Generale Dott.ssa Barbara Ciabatti. Si specifica che la nomina di un nuovo Direttore Generale, in conformità alle disposizioni della Banca D'Italia declinate all'interno della Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, esclude la contemporanea presenza di un Amministratore Delegato (*"Nelle banche di minore complessità va evitata la nomina di un amministratore delegato e di un direttore generale; va parimenti evitata l'istituzione di figure assimilabili a quella del direttore generale o la previsione di un numero rilevante di posizioni vicarie, che possano rendere pletorico l'assetto dell'esecutivo"*).

Le funzioni previste per il "Comitato Remunerazione" sono svolte dal Consiglio di Amministrazione.

RUOLO DEGLI ORGANI SOCIALI

Sono coinvolti nel processo di definizione delle politiche di remunerazione e incentivazione: l'Assemblea dei Soci, il Consiglio di Amministrazione, l'Ufficio Affari Generali Reparto Soci e Risorse Umane e le Funzioni Aziendali di Controllo.

Assemblea dei Soci

L'Assemblea dei Soci, riunita in sede ordinaria:

- determina la misura dei compensi da corrispondere agli amministratori e ai sindaci;
- approva, su proposta del Consiglio di Amministrazione, le politiche di remunerazione e incentivazione della Banca;
- approva, su proposta del Consiglio di Amministrazione, la politica di identificazione del personale più rilevante della Banca;
- approva gli eventuali piani di remunerazione basati su strumenti finanziari;
- approva i criteri per la determinazione del compenso eventualmente da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica, ivi compresi i limiti fissati a detto compenso;
- delibera, su proposta del Consiglio di Amministrazione, sulla eventuale fissazione di un rapporto più elevato di quello 1:1 fra la componente variabile e quella fissa della remunerazione individuale del personale più rilevante ovvero per alcune categorie di esso.

Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione:

- elabora, sottopone all'Assemblea e riesamina, con periodicità almeno annuale, le politiche di remunerazione e incentivazione della Banca ed è responsabile della loro corretta attuazione;
- approva e partecipa all'elaborazione della politica di identificazione del personale più rilevante da sottoporre all'approvazione dell'Assemblea dei Soci, avvalendosi della Funzione Risk Management, della Funzione Compliance e dell'Ufficio Affari Generali Reparto Soci e Risorse Umane;
- sentito il parere del Collegio Sindacale, stabilisce ai sensi degli articoli 2389 del codice civile e dell'art. 34 dello Statuto, l'eventuale remunerazione degli amministratori investiti di particolari cariche, e tra questi il Presidente del Consiglio di Amministrazione, il Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione, l'Amministratore Delegato, correlando la remunerazione all'impegno e alla responsabilità affidate;
- provvede alla nomina del Direttore Generale (se presente) e degli altri dirigenti, stabilendo la componente fissa della relativa remunerazione;
- delibera il trattamento economico riconosciuto a tutto il personale dipendente della Banca, nel rispetto della normativa vigente, della disciplina dei contratti collettivi nazionali di lavoro e dei contratti collettivi di secondo livello tempo per tempo vigenti;
- vigila sulla corretta applicazione delle regole relative alla remunerazione dei responsabili delle Funzioni Aziendali di Controllo;
- assicura il coinvolgimento delle funzioni aziendali competenti nel processo di elaborazione e controllo delle politiche di remunerazione e incentivazione;

- accerta che le componenti della remunerazione variabile previste dalle politiche di remunerazione e incentivazione siano coerenti con il RAF (Risk Appetite Framework) aziendale, la gestione dei profili di rischio e la gestione del capitale e della liquidità;
- con il supporto della Funzione Compliance, monitora nel tempo la neutralità delle politiche di remunerazione rispetto al genere e il divario retributivo di genere (gender pay gap).

Funzioni Aziendali di Controllo

Le Funzioni Aziendali di Controllo della Banca sono: la Funzione di Conformità alle norme (Compliance), la Funzione di Controllo dei Rischi (Risk Management Function), la Funzione di Revisione Interna (Internal Audit) e la Funzione Antiriciclaggio.

Le Funzioni Aziendali di Controllo collaborano, ciascuna secondo le rispettive competenze, per assicurare l'adeguatezza e la rispondenza delle politiche di remunerazione e incentivazione adottate alle norme in materia, nonché per verificarne il corretto funzionamento. In relazione ai servizi e alle attività d'investimento, le medesime funzioni agiscono in conformità ai criteri di cui alla Comunicazione congiunta Banca d'Italia – CONSOB dell'8 marzo 2011.

Le Funzioni Aziendali di Controllo riferiscono sui risultati delle verifiche e valutazioni da loro effettuate al Consiglio di Amministrazione per l'adozione di eventuali misure correttive.

In particolare:

- la funzione Compliance verifica che il sistema premiante aziendale sia coerente con gli obiettivi di rispetto delle norme, dello Statuto nonché di eventuali codici etici o altri standard di condotta applicabili alla banca in modo che siano opportunamente contenuti i rischi legali e reputazionali insiti nelle relazioni con la clientela;
- la funzione Risk Management contribuisce alla identificazione del personale più rilevante e ad assicurare la coerenza del sistema di remunerazione e incentivazione con il quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio della banca ("RAF"), anche attraverso la definizione degli indicatori di rischio da utilizzare per i meccanismi di correzione (ex ante ed ex post) e si esprime sulla corretta attivazione di questi ultimi.
- La Funzione di Internal Audit verifica, con frequenza almeno annuale, la rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche approvate e alla normativa.

Gli esiti delle verifiche condotte dalle funzioni di controllo sono portati annualmente a conoscenza dell'Assemblea.

Ufficio Affari Generali Reparto Soci e Risorse Umane

La Funzione Risorse Umane:

- coordina il processo di elaborazione delle politiche di remunerazione e incentivazione e ne governa l'esecuzione a valle della validazione delle Funzioni Aziendali di Controllo e dell'approvazione ricevuta dagli organi competenti;
- coordina e governa il processo annuale di revisione delle retribuzioni dei dipendenti e gli adeguamenti retributivi che possono derivare da promozioni, nomine o altri motivi, di cui fornisce evidenza alle Funzioni Aziendali di Controllo per le verifiche di competenza;

- fornisce supporto all'Amministratore Delegato, che è il capo del personale, nel processo di identificazione del personale più rilevante.

IDENTIFICAZIONE DEL “PERSONALE PIÙ RILEVANTE”

Aspetti Generali

La Circolare della Banca D'Italia precisa che *“le banche si dotano di una politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante, che forma parte integrante della politica di remunerazione e incentivazione”*.

Tale processo è necessario in quanto la Circolare prevede regole specifiche nell'articolazione del sistema di remunerazione del “personale più rilevante” (di seguito il “PPR”).

Il processo di identificazione è condotto dalla Banca su base annuale.

Criteri

I criteri principali per l'identificazione del personale più rilevante sono costituiti:

- (i) dalla presenza di capacità di assumere e gestire rischi (risk-taker) e
- (ii) dalla sussistenza di caratteristiche qualitative (tra le quali i livelli di responsabilità, gerarchici e i poteri di delibera) e aspetti quantitativi (tra i quali il livello della remunerazione).

I criteri qualitativi sono applicati ai seguenti soggetti:

- componenti dell'organo con funzione di supervisione strategica;
- componenti dell'organo con funzione di gestione;
- componenti dell'alta dirigenza;
- responsabile della funzione di gestione dei rischi;
- responsabile delle funzioni di controllo di secondo livello: conformità ed anticiclaggio;
- soggetti posti a capo di una funzione con responsabilità riguardanti gli affari legali, le finanze (compresa la fiscalità e il budgeting), le risorse umane, l'information technology e le esternalizzazioni considerate FEI;
- soggetti aventi il potere di adottare, approvare o porre il veto su decisioni riguardanti esposizioni al rischio di credito di importo nominale per singola operazione pari o superiore allo 0,5% del CET1 e pari ad almeno Euro 5 milioni;
- funzioni responsabili dell'avvio delle proposte di concessione di credito o della strutturazione di prodotti di credito che possono produrre le esposizioni al rischio di credito di cui al punto precedente;
- funzioni con il potere di approvare o vietare l'introduzione di nuovi prodotti.

I criteri quantitativi applicati ai fini dell'identificazione del personale più rilevante sono:

- l'attribuzione di una remunerazione complessiva nel precedente esercizio finanziario pari o superiore alla soglia minima di euro 500.000 (cinquecentomila) annui;
- qualora l'ente abbia più di 1.000 membri del personale, l'appartenenza del soggetto al gruppo rappresentante lo 0,30% del personale della Banca al quale è stata attribuita la remunerazione complessiva più elevata nel precedente esercizio finanziario.

Processo

Per l'individuazione del PPR, la Banca effettua una ricognizione e una successiva valutazione delle posizioni individuali dei responsabili delle principali linee di business, dei responsabili

delle funzioni aziendali nonché di coloro che riportano direttamente agli organi con funzione di supervisione strategica, di gestione e di controllo.

Per ogni soggetto sono considerati l'effettiva capacità di incidere sul profilo di rischio della Banca e i seguenti fattori: ruolo, mansioni, responsabilità, livello gerarchico e deleghe operative.

I risultati delle valutazioni sono oggetto di esame congiunto da parte della Funzione Risk Management e della Funzione Compliance per gli aspetti di rispettiva competenza.

Esito del processo

Ponendo particolare attenzione ai livelli di responsabilità, livello gerarchico, attività svolta e deleghe attribuite all'interno della struttura aziendale, il Consiglio di Amministrazione ha individuato quale PPR della banca i seguenti profili:

- i componenti del Consiglio di Amministrazione:
- i componenti l'Organo di Direzione Generale, ovvero:
 - il Direttore Generale (se nominato);
 - i Vice Direttori Generali;
- i responsabili delle funzioni di controllo interno, ovvero:
 - il Responsabile della Funzione Antiriciclaggio;
 - il Responsabile della Funzione Compliance;
 - il Responsabile della Funzione Controllo e Gestione del Rischio (Risk Manager);
 - il Responsabile della Funzione CROR;
 - Il Responsabile della Funzione di Internal Audit.
- i Direttori Capo Area;
- il Direttore Commerciale;
- il Direttore Area Operations.

Il Consiglio di Amministrazione ritiene che il personale sopra elencato svolga un'attività professionale all'interno della Banca che ha o può avere un impatto rilevante sul profilo di rischio. In particolare, l'esito della valutazione non è stato influenzato da criteri quantitativi poiché nessun dipendente supera i limiti indicati dalla normativa, ma ha richiamato le seguenti caratteristiche qualitative:

- ❖ componenti dell'organo di gestione nella sua funzione di gestione e di supervisione strategica (i Consiglieri e la Direzione Generale);
- ❖ componenti dell'alta dirigenza (compresa la Direzione Generale, il Direttore Commerciale e il Direttore Area Operations);
- ❖ responsabile della funzione di gestione dei rischi (Responsabile Funzione Risk Management);

- ❖ responsabile delle funzioni di controllo di secondo livello: conformità ed antiriciclaggio (Responsabile Funzione Compliance, Responsabile della Funzione CROR e Responsabile Funzione Antiriciclaggio);
- ❖ personale con responsabilità manageriali in unità operative/aziendali rilevanti (i Capo Area e il Direttore Area Operations);
- ❖ personale la cui attività e decisioni possono avere un impatto sostanziale sul profilo di rischio della banca in quanto espongono questa a importanti rischi operativi e di altro genere (Direttore Commerciale, Direttore Area Operations e i Vice Direttori Generali).

Si precisa che

- la Funzione di Internal Auditing è attualmente esternalizzata e che è stato nominato un referente interno per tale attività esternalizzata,
- l'Amministratore Delegato o il Direttore Generale ricopre il ruolo di responsabile del personale;
- l'attività di gestione dell'information technology è esternalizzata e che per queste attività e le eventuali responsabilità interne alla banca ricadono in via gerarchica sul Direttore Operations.

Il numero di "personale più rilevante" identificato nel processo di valutazione è, pertanto, pari a 16 soggetti così ripartiti:

- n. 7 Consiglieri di Amministrazione tra i quali sono ovviamente ricompresi i consiglieri investiti delle cariche di Presidente Nicola Luigi Giorgi e Vice Presidente Alberto Bocelli, di Link Auditor Alessia Macchia e di Amministratore Delegato Daniele Salvadori;
- n. 2 Vice Direttori Generali dei quali il Vice Direttore Generale Gianpiero Lari ed il Vice Direttore Generale Barbara Ciabatti con compiti di coordinamento delle funzioni di staff in affiancamento all'Amministratore Delegato;
- n. 3 responsabili delle funzioni di controllo: la responsabile della Funzione Antiriciclaggio Federica Turchi, il responsabile della Funzione Compliance e CROR Pietro Augello e il responsabile della Funzione Risk Management Sauro Marianelli;
- n. 2 Direttori Capo Area: Direttore Capo Area Ovest Simone Macelloni, Direttore Capo Area Est Filippo Balatresi;
- n. 1 Direttore Commerciale Catuscia Chellini
- n. 1 Direttore Area Operations Antonio Vangelisti.

Si sottolinea che il numero di "personale più rilevante" identificato è pari a 16 in aumento di una unità rispetto al 2022. Tale aumento è la conseguenza di una riorganizzazione del personale dipendente avvenuta in seguito dell'aggiornamento del "Regolamento delle Funzioni Interne". In particolare, si evidenzia che il vice Direttore Generale Barbara Ciabatti e il Direttore Commerciale Catuscia Chellini, con decorrenza settembre 2022, hanno rinunciato al ruolo, rispettivamente, di Direttore Capo Area Ovest e Direttore Capo Area Est, che le aree della banca sono state diminuite da due a tre. Le nuove aree sono state assegnate al Direttore Simone Macelloni, già Direttore Capo Area Centro, e al Direttore Filippo Balatresi. Il processo di identificazione ha, pertanto, individuato gli stessi soggetti indicati nel documento deliberato nel corso dell'Assemblea dei soci del 30/04/2022, sebbene, in alcuni casi, i ruoli siano stati assegnati a soggetti diversi. Si specifica che nessun profilo precedentemente incluso tra il "personale più rilevante" è stato escluso.

Tanto premesso, in applicazione del già citato principio di proporzionalità e nel rispetto degli obiettivi del Provvedimento, il Consiglio di Amministrazione ha definito le politiche di remunerazione della banca che tengono conto, da un lato, degli specifici profili organizzativi,

dimensionali e di esposizione al rischio e, dall'altro lato, della disciplina contrattuale esistente con il personale (C.C.N.L. di settore e Contratto Integrativo Aziendale).

NEUTRALITA' DELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE RISPETTO AL GENERE

Gli articoli 3 e 37 della Costituzione Italiana stabiliscono, rispettivamente, il principio di uguaglianza e il principio di non discriminazione e di pari opportunità e trattamento economico fra uomo e donna, entrambi capisaldi della parità di genere anche in termini di governo societario. In particolare, il tema della parità di genere sta assumendo anche nel mondo bancario sempre maggiore importanza e sono stati numerosi gli interventi normativi che mirano a garantire pari opportunità e equità di trattamento anche retributivo. La normativa si è concentrata su due aspetti particolari:

- la neutralità di genere delle politiche di remunerazione (Direttiva CRD V, Linee guida EBA, e Circolare Banca Italia n. 285/2013 in materia di politiche di remunerazione)
- la gender parity nella governance societaria (Circolare Banca Italia n. 285/2013)

Come da dettato normativo, la banca ha effettuato la misurazione degli indicatori di gender pay gap al fine di verificare la neutralità delle politiche di remunerazione rispetto al genere. Tale misurazione è stata effettuata, come indicato dalla Banca D'Italia, rapportando la media delle retribuzioni del personale del genere più rappresentato alla media delle retribuzioni del personale meno rappresentato, distinguendo tra:

- Componenti del Consiglio di Amministrazione;
- Personale più rilevante identificato nel presente documento;
- Restante personale.

Le differenze evidenziate nel corso dell'analisi, i cui risultati sono esposti nella "Relazione illustrativa degli Amministratori sulle politiche di remunerazione a favore dei Consiglieri di Amministrazione, dell'Alta Dirigenza e del restante Personale dipendente per l'anno 2022", sono da attribuirsi soprattutto alla diversa anzianità a favore del genere più rappresentato; la banca, tuttavia, sta praticando una politica volta al ribilanciamento della rappresentatività in azienda sia dal punto di vista della Governance, dal punto di vista dell'organizzazione aziendale che dovrebbe portare, nei prossimi anni, ad una progressiva diminuzione del gap pay.

SOSTENIBILITÀ

La Banca considera la sostenibilità parte integrante della propria cultura e uno degli elementi fondamentali del proprio modello di business, in grado di generare valore aggiunto nel lungo termine e contribuire alla realizzazione dei propri obiettivi e dei propri valori di Libertà, Relazione, Innovazione e Impegno verso gli stakeholder, a partire da clienti, investitori e collettività.

Tali obiettivi sono allineati con l'Action Plan definito dalla Commissione Europea per rafforzare il ruolo della finanza nella realizzazione di un'economia efficiente che consegua anche obiettivi ambientali e sociali.

A tal proposito la Banca si impegna a perseguire una progressiva integrazione dei temi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance all'interno della strategia, della gestione dei rischi e dei processi di remunerazione, promuovendo un approccio sistemico, inclusivo e trasparente che sia in grado di garantire anche il rispetto dei principi di pluralità, pari opportunità, equità e non discriminazione di genere.

La SFDR¹ prevede che la Banca includa nelle proprie politiche di remunerazione e incentivazione informazioni su come le stesse siano coerenti con l'integrazione dei rischi di sostenibilità.

In linea con quanto espresso dalla guida BCE sui rischi climatici, e come enunciato negli orientamenti dell'EBA, le politiche e prassi di remunerazione della banca verranno integrate al fine di:

- stimolare comportamenti coerenti con l'approccio (al rischio) climatico e ambientale, nonché con gli impegni assunti su base volontaria dalla Banca nella prevenzione gestione e riduzione degli impatti ambientali generati sia direttamente sia indirettamente dalle proprie attività;
- contribuire a promuovere sempre più un approccio a lungo termine per la gestione dei rischi climatici e ambientali.

Ritenendo che le tematiche ESG siano un fattore chiave per rafforzare i risultati finanziari del proprio business, la Banca valuterà se inserire specifici obiettivi di sostenibilità per l'eventuale erogazione e calcolo della componente variabile della remunerazione. Tali obiettivi dovranno essere coerenti con il proprio modello di business e integrati nella propria strategia aziendale.

Questa profonda attenzione verso il tema della sostenibilità, si è concretizzata nella definizione di un Piano di interventi in materia di ESG trasmesso anche alla Banca D'Italia – espressione del proprio impegno verso uno sviluppo di lungo periodo sempre più sostenibile e responsabile – che declina le priorità strategiche in questo ambito e definisce i principali obiettivi che dovranno essere raggiunti nei prossimi anni. La Banca, nel corso dell'anno, avvierà un percorso di allineamento progressivo a tale Piano anche con iniziative specifiche.

Si evidenzia, tuttavia, che la Banca ha già definito, nel piano sopraindicato, un programma di interventi, relativi all'impatto ambientale legato tra l'altro alla mobilità dei dipendenti, prevedendo:

¹ Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

- la sostituzione graduale del parco autovetture della flotta aziendale ad uso promiscuo (fringe benefit), in concomitanza con le scadenze dei contratti in essere, mediante il noleggio a lungo termine di auto con maggiore impatto di sostenibilità;
- la predisposizione di prodotti specifici riservati ai dipendenti (fringe benefits) finalizzati acquisto di immobili con certificazione “APE” di grado A, B o C, alla ristrutturazione di immobili ai fini della loro riqualificazione energetica, acquisto di beni mobili a basso impatto ambientale

La Banca assicura, inoltre, una sana ed efficace gestione dei rischi di sostenibilità, anche attraverso un sistema di remunerazione che non incoraggia l’assunzione di rischi legati a fattori ESG. L’eventuale riconoscimento di un fattore premiante sarà sottoposto ad una verifica di tipo qualitativo, volto a verificare che non si determini un incremento del rischio reputazionale derivante dai fattori ESG.

REMUNERAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI

A norma dell'art. 34 dello Statuto Sociale ai Consiglieri di Amministrazione sono assegnate medaglie di presenza, per la partecipazione alle sedute del Consiglio, ed un compenso fisso nella misura stabilita dall'Assemblea.

Tutti gli Amministratori hanno inoltre diritto al rimborso delle spese sostenute per l'espletamento del mandato.

Non sono previste componenti variabili dei compensi degli amministratori.

Il Consiglio di Amministrazione, sentito il Collegio Sindacale, in aggiunta ai compensi di cui al primo comma del presente articolo, stabilisce la remunerazione degli amministratori che ricoprono cariche particolari previste dallo statuto, in coerenza con la politica deliberata dall'Assemblea. A tale riguardo, evidenziamo che al Presidente, al Vice Presidente ed all'Amministratore Delegato è assegnata una indennità di rappresentanza e di funzione, nella misura fissata dal Consiglio di Amministrazione, sentito il Collegio Sindacale.

Quindi, il sistema di remunerazione degli Amministratori appare in linea con la normativa regolamentare.

Non sono previsti piani di stock option e, conformemente a tale principio, non sono previsti piani di incentivazione a base azionaria a favore dei dirigenti con responsabilità strategiche.

Non sono inoltre previsti emolumenti o indennità, diversi da quelli di legge, da corrispondersi in caso di scioglimento del rapporto o termine del mandato ad eccezione dell'amministratore che ricopre la carica di Amministratore Delegato.

Gli emolumenti sono attualmente disciplinati secondo quanto stabilito dall'Assemblea dei Soci del 19/05/2012, per quanto riguarda il Vice Presidente dal Consiglio di Amministrazione del 23/5/2013, per quanto riguarda il Presidente dal Consiglio di Amministrazione del 29/03/2018, e, per quanto riguarda l'Amministratore Delegato, dal Consiglio di Amministrazione del 28/11/2019, ovvero:

- € 10.000,00, per ogni Consigliere, ai sensi dell'Art. 34, primo comma, dello Statuto Sociale;
- € 500,00 a titolo di medaglia di presenza, ex art. 34 dello Statuto Sociale, per la partecipazione ad ogni riunione tenutasi nel corso dell'esercizio (oltre al rimborso delle spese sostenute per l'espletamento del mandato);
- € 75.000,00 per la carica di Presidente, ex art. 34, secondo comma dello Statuto Sociale;
- € 10.000,00 per la carica di Vice Presidente, ex art. 34, secondo comma dello Statuto Sociale;
- € 216.000,00 per la carica di Amministratore Delegato, ex art. 34, secondo comma dello Statuto Sociale (oltre all'uso privato dell'auto aziendale e alle condizioni agevolate per i dipendenti esclusivamente per i rapporti già in essere alla data della nomina).

Nel rispetto delle delibere assembleari e dei principi normativi vigenti tempo per tempo, è stipulata, inoltre, a favore degli Amministratori, la polizza "Responsabilità Civile

Amministratori e altri organi aziendali” (cd. polizza Directors & Officers). L’assemblea dei soci del 22 maggio 1999 deliberò per la prima volta l’autorizzazione alla stipula di tale polizza assicurativa, con costo a carico della Banca, riguardante la responsabilità civile dei componenti degli Organi sociali e della Direzione Generale a copertura del rischio che questi, nello svolgimento delle proprie funzioni, cagionassero, senza dolo, danni patrimoniali a terzi, alla Banca, o a chiunque avesse un interesse nella Società.

Tale delibera fu richiesta, soprattutto nell’interesse del buon andamento aziendale, “per tutelare coloro che, in buona fede, operano quotidianamente nell’interesse della Società rischiando di commettere errori dovuti soprattutto alle difficoltà interpretative ed applicative di una legislazione molto vasta ed in continua e repentina evoluzione.”

Vi è inoltre da considerare che, vista l’ipotetica ampia dimensione dei danni patrimoniali causabili nello svolgimento dell’attività bancaria e finanziaria, le capacità economiche e patrimoniali dei singoli assicurati potrebbero facilmente risultare insufficienti.

Oggi la polizza in questione è in essere per un massimale di 10 milioni come deliberato dall’Assemblea dei soci in data 03/07/2020 e come confermato dalle delibere delle Assemblee dei soci degli anni successivi.

Si specifica che l’attuale Amministratore Delegato Rag. Daniele Salvadori rinuncerà all’incarico di Amministratore Delegato mantenendo il ruolo di consigliere all’interno del CDA con decorrenza 1° luglio 2023 e beneficerà, pertanto, dell’attuale indennità relativa a tale ruolo per il solo tempo in cui continuerà a ricoprire la carica.

Riguardo alla citata rinuncia del Rag. Daniele Salvadori alla carica di AD, con le connesse deleghe ed attribuzioni, a far data dal 1° luglio 2023, si informa che il CdA ritiene opportuno, nell’interesse della Banca, stipulare con lo stesso Salvadori (che mantiene la carica di Consigliere) un contratto di prestazione professionale con durata annuale (scadenza 30/06/2024). Tale incarico riguarderebbe attività di consulenza sul seguente tema trattato anche nella relazione degli amministratori al Bilancio 2022:

Ricerca di ulteriori e più specifici accordi di collaborazione “rafforzata” con istituti di analoghe dimensioni e comune visione del modello di business che, nel perseguire il primario obiettivo del mantenimento delle singole autonomie aziendali, attuino strategie societarie comuni tendenti alla ottimizzazione dei costi operativi, all’incremento di redditività e alla maggiore stabilità degli indici patrimoniali attraverso sinergie con altre banche ed in collaborazione con partners industriali e commerciali che ne condividano le finalità.

Ciò consentirebbe di avvalersi della vasta esperienza maturata dal Rag. Salvadori nell’ambito del panorama bancario nazionale nonché della conoscenza dei vertici di molte banche e partners potenzialmente interessati a stringere eventuali accordi di collaborazione. Il corrispettivo previsto è pari ad euro 20.000,00 oltre spese, oneri ed IVA (se dovuta). Tenuto conto che l’incarico comporterà frequenti e consistenti spostamenti per gli incontri con banche ed altri partners, il ridetto corrispettivo può essere corrisposto anche in natura attraverso l’uso, anche personale, dell’auto aziendale, già attualmente assegnata, la cui restituzione, tra l’altro, comporterebbe il pagamento di penali alla società di noleggio. La delibera verrebbe assunta secondo quanto stabilito dall’art. 136 TUB in tema di conflitto di interessi.

REMUNERAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

A norma dell'art. 41 dello Statuto Sociale al Collegio Sindacale sono assegnate medaglie di presenza, per la partecipazione alle sedute del Consiglio, ed un compenso fisso nella misura stabilita dall'Assemblea oltre al rimborso delle spese sostenute per l'espletamento delle loro funzioni. Ai compensi legati alle attività indicate nello Statuto Sociale, al Collegio Sindacale devono essere aggiunti i compensi relativi alle funzioni svolte in qualità di ODV ex D.Lgs. 231/01.

In particolare, gli emolumenti, per il mandato relativo al triennio 2020/2022, sono disciplinati secondo quanto stabilito dall'Assemblea dei Soci del 03/07/2020, ovvero:

- € 500,00 a titolo di medaglia di presenza, ex art. 41 dello Statuto Sociale, per la partecipazione ad ogni riunione tenutasi nel corso dell'esercizio (oltre al rimborso delle spese sostenute per l'espletamento del mandato);
- € 27.000,00 per la carica di Presidente del Collegio Sindacale, ex art. 41 dello Statuto Sociale;
- € 18.000,00 per la carica di Sindaco effettivo del Collegio Sindacale, ex art. 41 dello Statuto Sociale.

Nel rispetto delle delibere assembleari e dei principi normativi vigenti tempo per tempo, è stipulata, inoltre, a favore dei Sindaci, la polizza "Responsabilità Civile Amministratori e altri organi aziendali" (cd. polizza Directors & Officers). Il livello di copertura per l'anno 2023 di anzidetta polizza, stipulata nel rispetto dei principi di non alterazione o annullo degli effetti di allineamento al rischio insiti nei meccanismi retributivi, sono precedentemente descritti nell'informativa riservata agli amministratori.

Si specifica che, nel corso dell'Assemblea dei soci 2023, terminerà il mandato dell'attuale Collegio Sindacale e l'Assemblea sarà chiamata a nominarne i nuovi componenti e i relativi emolumenti; in quell'occasione, visto il notevole incremento delle normative di settore e della conseguente attività di verifica e controllo, all'Assemblea sarà proposto un lieve incremento degli emolumenti che saranno fissati nelle seguenti misure:

- Presidente del Collegio Sindacale: € 30.000 annui;
- Sindaco effettivo: € 20.000 annui.

REMUNERAZIONE DEGLI ORGANI DI VERTICE

Non è attualmente prevista una componente variabile della retribuzione legata al raggiungimento di obiettivi specifici per gli Organi di Vertice, compresa quella prevista dal Contratto Collettivo.

Tali Organi, come definito nel Regolamento Interno delle Funzioni Aziendali, sono:

- la Direzione Generale (composta da due Vice Direttori Generali in quanto le funzioni del Direttore Generale sono state attribuite all'Amministratore Delegato).

La retribuzione dei Vice Direttori Generali è composta da una componente fissa che ricompensa il ruolo ricoperto e l'ampiezza delle responsabilità, rispecchiando esperienza e capacità richieste per tale posizione; essa è corrisposta attendendosi il conseguimento degli obiettivi quali-quantitativi che l'azienda si pone.

Nella componente fissa sono ricompresi i "fringe-benefits" (auto aziendale eventualmente assegnata, coperture assicurative beneficate come da CCNL/CIA, buoni pasto, credito a tasso agevolato, ecc...).

Tale impostazione risponde al principio che il raggiungimento dei risultati previsti sia insito nel ruolo ricoperto e tende ad eliminare il pericolo di comportamenti orientati al rischio ed a scoraggiare iniziative focalizzate su risultati esclusivamente di breve termine.

Nel rispetto delle delibere assembleari e dei principi normativi vigenti tempo per tempo, è stipulata, inoltre, a favore dei componenti la Direzione Generale la polizza "Responsabilità Civile Amministratori e altri organi aziendali" (cd. polizza Directors & Officers). Il livello di copertura per l'anno 2023 di anzidetta polizza, stipulata nel rispetto dei principi di non alterazione o annullo degli effetti di allineamento al rischio insiti nei meccanismi retributivi, sono precedentemente descritti nell'informativa riservata agli amministratori.

Si specifica che il Consiglio di Amministrazione ha provveduto a nominare un nuovo Direttore Generale che assumerà la carica a decorrere dal 1° luglio 2023. Con tale decorrenza gli organi di vertice saranno composti da:

- Direttore Generale
- Vice Direttore Generale

i cui emolumenti ricalcheranno le specifiche sopraindicate nel presente paragrafo.

REMUNERAZIONE DEI RESPONSABILI DELLE FUNZIONI DI CONTROLLO

La componente fissa della retribuzione dei Responsabili delle Funzioni di Controllo, così come per la Direzione Generale, ricompensa il ruolo ricoperto e l'ampiezza delle responsabilità, rispecchiando esperienza e capacità richieste per ciascuna posizione; essa è corrisposta attendendosi il conseguimento degli obiettivi quali-quantitativi che l'azienda si pone.

Nella componente fissa sono ricompresi i "fringe-benefits" (auto aziendale eventualmente assegnata, coperture assicurative beneficate come da CCNL/CIA, buoni pasto, credito a tasso agevolato, ecc.).

La retribuzione variabile è preclusa ai responsabili delle funzioni di controllo prima elencate: ciò al fine di eliminare drasticamente ogni rischio di interferenza con le attività esercitate da questi soggetti.

REMUNERAZIONE DEL RESTANTE “PERSONALE PIU’ RILEVANTE”

Al restante “personale più rilevante” vengono applicati i criteri e i parametri previsti per il “restante personale dipendente”. In particolare, poiché nessun dipendente della Banca percepisce una remunerazione variabile che sia superiore ad Euro 50.000, né che rappresenti più di un terzo della remunerazione totale annua, anche per il restante “personale più rilevante” non si applicano le regole di maggior dettaglio previste dalla Sezione III, par. 2.1 punti 3 e 4 e par. 2.2.1 della Circolare (Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2).

Si sottolinea, tuttavia, che qualsiasi componente variabile attribuita al “personale più rilevante”, oltre ad essere subordinata ai vincoli già esistenti per il restante personale in tema di limiti di importo e raggiungimento dei gate legati alla solidità, rischiosità e redditività aziendale, è soggetta a meccanismi di correzione ex post (c.d. *claw back*) di durata pari a 5 anni nel caso in cui emergano comportamenti fraudolenti o di colpa grave a danno della banca.

LA RETRIBUZIONE PER IL RESTANTE PERSONALE DIPENDENTE - CRITERI E PARAMETRI

Per quanto attiene, invece, tutto il restante personale dipendente, sia la retribuzione fissa, sia quella variabile, sono disciplinate dai contratti di lavoro (nazionale ed aziendale). Si evidenzia che il Contratto Integrativo Aziendale, rinnovato in data 18/12/2018 e in fase di rinnovo nell'anno 2023, nel disciplinare i criteri di determinazione del "Premio di Produttività" spettante ai dipendenti appartenenti alle "Aree Professionali" (impiegati e quadri), basato prevalentemente sull'indice di redditività aziendale, prevede anche che una parte di retribuzione variabile, scarsamente significativa rispetto al totale percepito da ogni singolo dipendente, sia ancorata agli incrementi dei volumi gestiti dall'Istituto (raccolta diretta, raccolta indiretta, raccolta gestita ed impieghi economici).

Il suddetto premio di produttività spetta ad ogni dipendente – non responsabile di funzioni di controllo - a prescindere dalla mansione svolta all'interno dell'azienda ed è parametrato in base all'inquadramento (grado) di ogni dipendente.

Di seguito si rappresenta sinteticamente quanto disciplinato dal CIA vigente riguardo alla metodologia di determinazione del premio di produttività del suindicato personale dipendente:

- A. una quota correlata al risultato di gestione;
- B. una quota correlata ai volumi prodotti nell'anno sulla base degli obiettivi di budget indicati dalla Direzione Generale.

L'importo ottenuto attraverso i calcoli costituisce la somma da suddividere fra il personale previa riparametrazione in base al livello di inquadramento contrattuale.

L'erogazione del premio aziendale è subordinata al raggiungimento di un giudizio professionale positivo da parte del singolo lavoratore.

Previa valutazione discrezionale del Consiglio di Amministrazione, su proposta della Direzione Generale, potranno essere riconosciute erogazioni "una tantum" ai soggetti che si sono particolarmente distinti, per impegno e dedizione, nell'attività svolta. In ogni caso, questa parte di retribuzione sarà sempre contenuta entro livelli modesti.

A riguardo si ritiene essenziale precisare quanto appresso.

Raccogliendo le raccomandazioni e i suggerimenti espressi dalla funzione di Internal Audit riguardo alla metodologia seguita, il Consiglio di Amministrazione ha assunto le seguenti determinazioni:

- 1) In occasione del rinnovo del "Contratto Integrativo Aziendale" avvenuto in data 18/12/2018, è stato inserito l'art. 30 con il quale sono stati introdotti i meccanismi di correzione *ex post* – *malus* o *claw back*; in particolare si indica, letteralmente, che *"in presenza di comportamenti fraudolenti o di colpa grave del personale, per quanto non previsto dal CCNL ABI, sono soggetti alle clausole di "malus" e "claw back" gli incentivi riconosciuti e/o pagati con riferimento alla performance dei due esercizi precedenti (Premio di Produzione ex art. 13 ed eventuali Una Tantum)"*;
- 2) Le erogazioni discrezionali che il Consiglio di Amministrazione può stabilire annualmente su proposta della Direzione e erogare sotto forma di "Una Tantum" saranno assoggettate ai seguenti prerequisiti:

- Importo lordo non superiore al 7% della Retribuzione Annuale Lorda (RAL) di ciascun beneficiario con il massimo di € 4.000;
- Erogazioni possibili solo se nell'esercizio precedente siano stati rispettati contemporaneamente i seguenti indici aziendali:
 - o Solidità: Total Capital Ratio non inferiore al 14,00% (ex 14,00%);
 - o Rischiosità: indice Crediti deteriorati lordi/ Impieghi complessivi lordi (NPL Ratio) non superiore all'8,00% (ex 10,00%);
 - o Redditività: ROE (Utile Netto/Patrimonio Netto) non inferiore al 3,00 % (ex 1,00%).

In particolare, non saranno comunque riconosciute somme a titolo di retribuzione "Una Tantum" nel caso in cui gli indici Total Capital Ratio, Crediti deteriorati/Impieghi complessivi e ROE risultassero peggiori rispetto ai valori limite "Early Warning" indicati nel piano di risanamento vigente che comunque sono inferiori ai limiti di cui sopra²;

- Totalità delle erogazioni non superiore al 0,1% del Patrimonio Netto indicato nell'ultima rilevazione trimestrale.

Comunichiamo che gli indicatori suddetti al 31/12/2022 sono i seguenti:

- Total Capital Ratio: 15,50 %;
- NPL Ratio: 5,80 %;
- ROE: 7,50 %.

² Il piano di risanamento deliberato nel corso dell'anno 2022 riporta i seguenti limiti "Early Warning":

- TCR: 13,10 %
- Crediti deteriorati lordi/impieghi complessivi lordi (NPL Ratio): 10,00 %
- ROE: 0,00 %

COLLABORAZIONI E INCARICHI PROFESSIONALI

Il conferimento degli incarichi professionali e di collaborazione avviene nel rispetto dei criteri di economicità, trasparenza, correttezza e competenza dei professionisti.

Tutti i compensi e/o le somme a qualsiasi titolo corrisposte a professionisti e collaboratori sono adeguatamente documentati e comunque negoziati tenendo in considerazione l'attività oggetto della prestazione, le condizioni di mercato, le norme di legge applicabili e sono pattuiti preventivamente.

PATTI DI NON CONCORRENZA E GOLDEN PARACHUTES

In base alle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia rientrano nei cosiddetti *Golden Parachutes* i compensi pattuiti individualmente in vista o in occasione della conclusione anticipata del rapporto di lavoro o per la cessazione anticipata dalla carica. Sono compresi tra i *Golden Parachutes* anche il compenso corrisposto in base ad un patto di non concorrenza per le quote che eccedono l'ultima annualità di remunerazione fissa e l'indennità di mancato preavviso per la parte eccedente rispetto a quanto previsto dalla legge.

Stante la decisione della banca di erogare a titolo di patto di non concorrenza importi non superiori all'ultima annualità di remunerazione fissa, le suddette somme non rientrano nella definizione di Golden Parachute ai sensi della normativa vigente, ma nella sola definizione di componente variabile della remunerazione³.

Nel corso dell'Assemblea dei Soci del 03 luglio 2020 è stata confermata la nomina ad Amministratore Delegato del Rag. Salvadori (già nominato Amministratore per cooptazione in data 02/01/2020) e deliberato espressamente il nuovo patto di non concorrenza in sostituzione del patto concluso ex art. 2.125 c.c. col Direttore Generale in data 18 ottobre 2017.

A riguardo sottolineiamo che anche in questa occasione gli accordi concordati con il Rag. Salvadori risultano maggiormente favorevoli alla banca rispetto alla precedente versione. È stato in tal senso tenuto conto della particolare situazione emergenziale nonché delle raccomandazioni emanate a riguardo dagli organi di vigilanza (BCE e Banca d'Italia). Quindi il nuovo accordo si sostanzia nel seguente contenuto:

- (i) una durata di cinque anni dalla data di cessazione del rapporto di amministrazione;
- (ii) il divieto per l'amministratore di svolgere attività bancaria, finanziaria o comunque attività che possa avere un effetto concorrenziale con quelle svolte dalla Banca Popolare di Lajatico, in favore di imprese che operano nella regione Toscana, obbligo riferito ad attività svolte, direttamente o indirettamente, sia in modo continuativo che occasionale, in forma autonoma o subordinata, presso Enti o persone con attività in concorrenza con la Soc. Banca Popolare di Lajatico, con lo specifico divieto di collaborare con il Gruppo CABEL e/o con le Società che operano con il Gruppo CABEL medesimo;
- (iii) il corrispettivo della non concorrenza sarà costituito dalla somma di € 200.000,00, e sarà erogato per € 50.000,00 nell'anno 2021 e per € 50.000,00 nell'anno 2022 – salvo l'eventuale precedente chiusura del rapporto di amministrazione. Gli ulteriori € 100.000,00 saranno erogati alla cessazione del rapporto di amministrazione con la seguente cadenza:
 - € 70.000,00 il primo anno,
 - € 20.000,00 il secondo anno,
 - € 10.000,00 il terzo anno;

³ Come indicato nelle disposizioni di vigilanza 37° aggiornamento della Circolare n. 285/2013 di Banca Italia, gli importi riconosciuti a titolo di patto di non concorrenza per la quota per ciascun anno di durata del patto che non eccede l'ultima annualità di remunerazione fissa, pur essendo remunerazione variabile, non sono soggetti alle relative regole (i.e., collegamento con la performance e i rischi, differimento, uso degli strumenti finanziari, cap, ecc...). Letteralmente le disposizioni recitano "Le previsioni dei capoversi che precedono non si applicano agli importi riconosciuti a titolo di patto di non concorrenza, per la quota che non eccede l'ultima annualità di remunerazione fissa".

- (iv) gli importi saranno soggetti a meccanismi di correzione ex-post (*malus* e *claw-back*, quale in particolare la restituzione a titolo di penale di tutto quanto ricevuto per effetto del patto) in caso di accertati comportamenti fraudolenti, di colpa grave o di comportamenti da cui siano derivate significative perdite, posti in essere dal Sig. Salvadori Daniele durante il periodo lavorativo in Banca ed emersi successivamente alla risoluzione del rapporto di lavoro;
- (v) la previsione che detto corrispettivo sarà soggetta a restituzione in caso di violazione del vincolo.

Il Consiglio di Amministrazione ritiene che il suddetto patto non si ponga in contrasto con i criteri proposti dalle Disposizioni di Vigilanza in materia e è stato espressamente approvato all'Assemblea dei Soci del 2020. In base a quanto indicato dai principi contabili internazionali, l'intera somma di € 200.000 è stata, inoltre, accantonata con evidenziazione a Conto Economico dell'esercizio 2019 approvato dall'assemblea dei soci del 2020.

DISPOSIZIONI DI TRASPARENZA

Il provvedimento della Banca d'Italia in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" (Provvedimento del 29 luglio 2009 e s.m.i. – di seguito il "Provvedimento" o le "Disposizioni di Trasparenza") richiede, tra l'altro, che le politiche di remunerazione del personale e dei terzi addetti alla rete di vendita rispettino determinati requisiti e che gli intermediari forniscano al pubblico determinate informazioni per dare evidenza dell'attuazione della disciplina prevista dalle predette disposizioni.

La Banca si conforma a quanto previsto dal Provvedimento, adottando e applicando politiche e prassi di remunerazione del personale e dei terzi addetti alla rete di vendita: che sono coerenti con gli obiettivi, i valori aziendali e le strategie di lungo periodo; ispirate a criteri di diligenza, trasparenza e correttezza nelle relazioni con la clientela, contenimento dei rischi legali e reputazionali, tutela e fidelizzazione della clientela, rispetto delle disposizioni di auto-disciplina eventualmente applicabili; che non si basano esclusivamente su obiettivi commerciali e costituiscono un incentivo a collocare prodotti adeguati rispetto alle esigenze finanziarie dei clienti.

In applicazione dei principi appena enunciati, la Banca ha adottato una politica di remunerazione che per la rete di vendita non prevede componenti variabili collegate al raggiungimento di specifici obiettivi commerciali, fermo restando quanto previsto al paragrafo *"La retribuzione per il restante personale dipendente - criteri e parametri"*.

La Banca non si avvale di nessun "intermediario del credito", così come definito dalle Sezioni "VI-bis – Credito Immobiliare ai consumatori" e "VII – Credito ai consumatori" delle Disposizioni di Trasparenza. Inoltre, nell'ambito del credito immobiliare ai consumatori, la Banca non si avvale di forme di remunerazione del personale e della rete di vendita che premiano la vendita congiunta dei contratti facoltativi (ad esempio, quelli relativi a prodotti assicurativi a copertura del rischio di mancato rimborso) e del contratto di finanziamento in misura maggiore rispetto alla vendita separata dei due contratti.

La Banca si avvale di una rete di vendita costituita da 82 dipendenti, che possono effettuare operazioni o fornire servizi di cui al Titolo VI del Testo Unico Bancario presso la sede e le filiali. Ciascuno di essi riporta direttamente in linea gerarchica ai Direttori Capo Area, i quali, a loro volta, riportano al Direttore Commerciale che risponde direttamente ai Vice Direttori Generali e all'Amministratore Delegato.

INFORMATIVA

Annualmente, in sede di approvazione del bilancio di esercizio, sarà fornita all'Assemblea dei soci una informativa sulla attuazione delle politiche retributive. Quest'ultima sarà prevalentemente di tipo quantitativo e sarà volta ad informare l'Assemblea in merito alle effettive modalità di applicazione delle politiche con particolare riguardo alle componenti variabili e ad evidenziarne la coerenza con gli indirizzi e gli obiettivi definiti. Ove disponibili, saranno fornite informazioni di tipo statistico anche rispetto al trend di settore o ad operatori con caratteristiche analoghe.