

# **Attuazione delle politiche di remunerazione**

## **2022**

# **Banca BCC San Giovanni Rotondo**

CDA

Approvato dal

del 12/04/2022

## SOMMARIO

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. Introduzione</b>  | <b>3</b>  |
| <b>2. Tabella EU REMA: politica di remunerazione</b>  | <b>4</b>  |
| <b>3. Tabella EU REM1: remunerazione riconosciuta per l'esercizio</b>   | <b>12</b> |
| <b>4. Tabella EU REM2: pagamenti speciali al personale le cui attività professionali hanno un impatto rilevante sul profilo di rischio dell'ente (personale più rilevante)</b>                | <b>13</b> |
| <b>5. Tabella EU REM3: remunerazione differita</b>  | <b>14</b> |
| <b>6. Tabella EU REM4: remunerazione di 1 milione di EUR o più per esercizio</b>  | <b>17</b> |
| <b>7. Tabella EU REM5: informazioni sulla remunerazione del personale le cui attività professionali hanno un impatto rilevante sul profilo di rischio dell'ente (personale più rilevante)</b> | <b>19</b> |
| <b>8. Tabella 6: remunerazione complessiva per CdA e Direzioni</b>  | <b>19</b> |
| <b>9. Allegato A - Verifica della funzione Internal Audit sulla rispondenza delle prassi di remunerazione alle Politiche approvate e alla normativa</b>                                       | <b>22</b> |

## 1. Introduzione

La presente Informativa sulle Politiche di remunerazione 2022 della Banca **BCC SAN GIOVANNI ROTONDO** ("Informativa") è redatta ai sensi dell'articolo 450 del CRR, sulla base degli standard del Regolamento di esecuzione (UE) 2021/637 del 15 marzo 2021<sup>1</sup>.

Il documento di Informativa è sottoposto all'approvazione dell'Assemblea e messo a disposizione del pubblico, in coerenza con le Politiche di Gruppo e le Disposizioni di vigilanza.

---

<sup>1</sup> Per ulteriori dettagli sulle Politiche di remunerazione 2022 della Banca BCC SAN GIOVANNI ROTONDO, si rimanda al relativo documento, disponibile sul sito della Banca

## 2. Tabella EU REMA: politica di remunerazione

### Informativa qualitativa

**a) Informazioni relative agli organi preposti alla vigilanza sulle remunerazioni. Le informazioni comprendono:**

Il Consiglio di Amministrazione assicura che i sistemi di remunerazione e incentivazione adottati siano coerenti con le scelte complessive della Banca, le strategie, gli obiettivi di lungo periodo, l'assetto di governo societario e dei controlli interni e la politica di gestione del rischio. La Banca non è infatti tenuta a istituire il Comitato endoconsiliare per la Remunerazione.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca è costituito complessivamente da 9 componenti; nessuno dei componenti ha deleghe relative alla gestione ordinaria della Banca. Nel corso del 2022, il Consiglio si è riunito complessivamente 23 volte; le riunioni del Consiglio in cui è stato trattato di temi collegati alle Politiche di remunerazione sono state 4.

A partire dal 1° gennaio 2019, la Banca BCC San Giovanni Rotondo è affiliata al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca. La Banca Bcc San Giovanni Rotondo recepisce le Politiche di remunerazione definite dalla Capogruppo e le declina in base al criterio di proporzionalità coerentemente con le proprie caratteristiche, il modello di business, le dimensioni dell'attivo e la complessità delle attività svolte, nel rispetto delle indicazioni definite dalle Politiche di Gruppo e delle linee guida emanate dalla Capogruppo.

La Banca ha effettuato l'identificazione del Personale più rilevante 2022 ovvero le categorie di soggetti la cui attività professionale ha o può avere un impatto sul profilo di rischio della Banca, secondo quanto previsto dal Regolamento Delegato (UE) 2021/923, sulla base dei criteri qualitativi e quantitativi previsti dalla normativa e nell'ambito di un processo coordinato dalla Capogruppo. Il perimetro del Personale più rilevante 2022 è definito secondo i criteri previsti dalla nuova normativa applicabile (Circolare 285, 37° aggiornamento del 24 novembre 2021 e Regolamento Delegato (UE) 2021/923).

Maggiori dettagli sul perimetro del Personale più rilevante sono riportati nell'apposito capitolo delle Politiche.

**b) Informazioni relative alle caratteristiche e alla struttura del sistema di remunerazione del personale più rilevante. Le informazioni comprendono:**

L'obiettivo delle Politiche è di pervenire, nell'interesse di tutti gli stakeholder, a sistemi di remunerazione coerenti con i valori e le finalità mutualistiche del Gruppo e delle Banche affiliate,

con gli obiettivi aziendali e le strategie di lungo periodo nonché con le politiche di prudente gestione di rischio, così come definito nell'ambito delle disposizioni in vigore sul processo di controllo prudenziale, in modo tale da evitare incentivi distorti che possano indurre a violazioni normative o ad un'eccessiva assunzione di rischi per la banca e il sistema finanziario nel suo complesso.

In coerenza con tale obiettivo, il sistema di remunerazione e incentivazione è improntato ai seguenti principi:

- la sostenibilità dei risultati e il raggiungimento degli obiettivi reddituali, patrimoniali e di liquidità del Gruppo e della Banca;
- l'attuazione di politiche di gestione del rischio in linea con il RAF e il sistema di monitoraggio dei rischi del Gruppo e della Banca, tramite meccanismi di correzione al rischio ex ante e di correzione al rischio ex post (malus e claw back);
- un adeguato equilibrio tra le componenti fisse e le componenti variabili della remunerazione per consentire il rispetto dei livelli di patrimonializzazione e limitare l'eccessiva assunzione di rischi;
- l'allineamento dei comportamenti del management e dei dipendenti con gli interessi di medio/lungo termine degli azionisti e degli stakeholder;
- il rispetto del complesso delle disposizioni di legge, regolamentari e statutarie e del codice etico così da garantire la coerenza con i valori del credito cooperativo, una cultura aziendale improntata ad un forte radicamento sul territorio, il complessivo assetto di governo societario e di controlli interni del Gruppo;
- sistemi di remunerazione ispirati a criteri di correttezza nelle relazioni con la clientela, contenimento dei rischi legali e reputazionali, tutela e fidelizzazione della clientela, rispetto delle disposizioni di auto-disciplina applicabili;
- la capacità di attrarre e motivare le persone di talento con capacità e professionalità necessarie alle esigenze e alle caratteristiche della Banca.

In accordo con quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza, Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A., in qualità di Capogruppo, elabora le Politiche di remunerazione e incentivazione per l'intero Gruppo. La Banca BCC San Giovanni Rotondo recepisce le Politiche di remunerazione definite dalla Capogruppo e le declina in base al criterio di proporzionalità coerentemente con le proprie caratteristiche, il modello di business, le dimensioni dell'attivo e la complessità delle attività svolte e sottopone all'Assemblea, con cadenza annuale, le Politiche di remunerazione e incentivazione di Banca approvate dal Consiglio di Amministrazione.

Il processo di aggiornamento e integrazione delle Politiche della Banca vede coinvolta la funzione Risorse Umane, la funzione Amministrazione/Pianificazione e le funzioni Risk Management e Compliance anche per il tramite dei rispettivi Referenti interni.

- **informazioni sui criteri utilizzati per la valutazione delle performance e l'aggiustamento per i rischi ex ante ed ex post;**

La componente variabile basata sulla performance della remunerazione per il Personale più rilevante e per il restante personale è correlata ai risultati di Gruppo, aziendali e individuali e prevede, in coerenza con le Politiche di Gruppo e di Banca:

- la definizione di un Bonus pool target definito in percentuale del costo del lavoro, che finanzia la componente variabile basata sulla performance (ad eccezione del premio annuale previsto dalla contrattazione collettiva);
- la corresponsione della remunerazione variabile basata sulla performance subordinatamente al superamento di requisiti di Gruppo e di Banca, finalizzati a garantire il rispetto degli indicatori di stabilità patrimoniale e di liquidità: CET 1 Ratio e NSFR;
- un ulteriore aggiustamento ex-post per tenere conto della qualità della performance realizzata, in considerazione del livello di raggiungimento del RORWA, determinato come rapporto tra Utile Lordo e RWA, rispetto al budget;
- meccanismi di malus e di claw back;
- per il solo Personale più rilevante, il differimento della remunerazione variabile.

Le principali modifiche apportate con impatto sul sistema di remunerazione del Personale più rilevante riguardano:

- adozione della nuova Policy di Gruppo per l'identificazione del Personale più rilevante 2023, in coerenza con gli aggiornamenti della normativa applicabile;  
Le Politiche di Remunerazione e Incentivazione di gruppo 2023, per allinearsi alle nuove normative e prassi di mercato, rispetto alla precedente versione, hanno recepito i seguenti elementi di novità:
- sono state evidenziate le iniziative previste dal Gruppo in merito alla neutralità delle Politiche rispetto al genere, volte ad accrescere la cultura dell'inclusione e l'attuazione del principio di neutralità;
- è stata adottata una nuova formulazione dell'ulteriore aggiustamento per la redditività corretta per il rischio, per tenere conto della qualità della performance realizzata, in considerazione del livello di raggiungimento del Return on risk weighted assets rispetto al budget;
- è stata variata l'applicazione della formula nella definizione dei golden parachute, ove

l'importo degli stessi si potrà ridurre e non necessariamente dimezzare, qualora per la composizione di una controversia, la formula agisca quale demoltiplicatore;

- sono state apportate ulteriori modifiche non sostanziali al testo, come l'aggiornamento delle nomenclature, l'aggiornamento della missione del Comitato Rischi e Sostenibilità, e la specifica del periodo di riferimento da considerare per la determinazione delle quote corrisposte in strumenti.

- **informazioni sul modo in cui l'ente garantisce che il personale che ricopre funzioni di controllo interno sia remunerato indipendentemente dalle attività che controlla;**

Con riferimento ai referenti delle Funzioni aziendali di controllo, la componente variabile della remunerazione è costituita dal premio di risultato, definito dalla contrattazione collettiva. Eventuali ulteriori componenti variabili della remunerazione, in coerenza con i compiti assegnati e nel rispetto del principio di indipendenza, non sono collegate ai risultati economici aziendali ma a obiettivi qualitativi specifici di ruolo, di contenimento del rischio e di sostenibilità aziendale.

- **politiche e criteri applicati per il riconoscimento della remunerazione variabile garantita e dei trattamenti di fine rapporto.**

Il Gruppo prevede la possibilità di ricorrere a bonus d'ingresso (welcome bonus). Tali bonus sono ammessi solo in casi eccezionali, nel rispetto dei requisiti prudenziali, per l'assunzione di nuovo personale e limitatamente al primo anno d'impiego. Non possono essere riconosciuti più di una volta alla stessa persona, né dalla Banca né da altra Società del Gruppo. Tali bonus non sono soggetti alle norme sulla struttura della remunerazione variabile; concorrono alla determinazione del limite al rapporto variabile/fisso della remunerazione del primo anno per il Personale più rilevante, salvo che siano corrisposti in un'unica soluzione al momento dell'assunzione.

In linea generale, non vengono sottoscritti con i dipendenti accordi individuali volti a disciplinare ex-ante i compensi pattuiti in occasione della conclusione anticipata del rapporto di lavoro o della carica. È facoltà della Banca riconoscere eventuali compensi, nel rispetto delle Disposizioni e dei limiti fissati dall'Assemblea, anche attraverso accordi individuali di natura consensuale oppure prevedendo specifici accordi con le organizzazioni sindacali volti a disciplinare i trattamenti in caso di operazioni straordinarie o processi di ristrutturazione. Il limite massimo delle severance è stato stabilito come pari a 29 mensilità. Per maggiori dettagli si rimanda all'apposito paragrafo delle Politiche.

- c) Descrizione del modo in cui i rischi correnti e futuri sono presi in considerazione nei processi di remunerazione. Le informazioni comprendono un riepilogo dei principali rischi, la loro misurazione e il modo in cui tali misure incidono sulla remunerazione.**

Il processo per la determinazione della remunerazione variabile applicato dalla Banca è definito, in linea con le Politiche di Gruppo, con l'obiettivo di garantire la coerenza con il Risk Appetite Framework e la sostenibilità del sistema premiante variabile a livello di Gruppo e di Banca ed è collegata ad indicatori di patrimonio, liquidità e performance aggiustata per il rischio. L'attribuzione della remunerazione variabile - con la sola eccezione del premio previsto dalla contrattazione collettiva - è subordinata alla verifica degli indicatori cancello, CET 1 e NSFR, a livello di Gruppo e Banca. Una volta superate le condizioni cancello, è previsto un ulteriore aggiustamento per tenere conto della qualità della performance realizzata, in considerazione del livello di raggiungimento del RORWA, determinato dal rapporto tra Utile lordo e RWA rispetto al budget. Ulteriori obiettivi di natura quali-quantitativa sono valutati infine per la determinazione dei premi a livello individuale.

**d) I rapporti tra le componenti fissa e variabile della remunerazione stabiliti conformemente all'articolo 94, paragrafo 1, lettera g), della CRD.**

I limiti massimi di incidenza della remunerazione variabile rispetto a quella fissa sono stabiliti ex ante e comunque ricompresi entro i limiti massimi di incidenza remunerazione variabile/fissa previsti dalla normativa (rapporto 1:1) per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di controllo. Per il Personale più rilevante delle Funzioni aziendali di controllo il limite massimo di incidenza della remunerazione variabile sulla remunerazione fissa previsto è pari al 33%.

Inoltre, i limiti dell'incidenza della Remunerazione variabile basata sulla performance sulla Remunerazione fissa sono così determinati in funzione della categoria di appartenenza del Personale:

- per il Personale più rilevante: 75%;
- per il restante personale: 50%;
- per il Personale più rilevante delle Funzioni aziendali di controllo: 33%.

**e) Descrizione del modo in cui l'ente cerca di collegare le performance rilevate nel periodo di valutazione ai livelli di remunerazione. Le informazioni comprendono:**

L'attribuzione della remunerazione variabile - con la sola eccezione del premio previsto dalla contrattazione collettiva - è subordinata alla verifica degli indicatori cancello, CET 1 e NSFR, misurati a livello di Gruppo e Banca.

È inoltre previsto un ulteriore aggiustamento a livello di Banca in considerazione del livello di raggiungimento del RORWA, determinato dal rapporto tra Utile lordo e RWA, rispetto al budget.



L'attribuzione della remunerazione variabile a livello individuale al Personale più rilevante si basa anche sulla valutazione delle performance individuali.

La Banca ha deliberato, nel CdA del 25/01/2023, l'adozione di un Sistema Incentivante per l'anno 2023, in fase di approvazione da parte di CCB.

La remunerazione variabile del Personale più rilevante della Banca è direttamente collegata alla performance del Gruppo e della Banca, poiché il bonus pool viene definito sulla base di variabili chiave di Gruppo e Banca, e successivamente determinata in considerazione anche delle performance individuali.

Nel corso nel 2022 il Presidente del Consiglio di Amministrazione ha deliberato che, le condizioni di attivazione di *BCC SAN GIOVANNI ROTONDO* si considerano soddisfatte per il raggiungimento di tutti i requisiti.

Si ricorda che Il raggiungimento dei requisiti, a livello di Gruppo e di Banca/Società, è necessario per poter corrispondere anche le quote differite della Remunerazione variabile maturate nel 2022 e da liquidare nel 2023, al fine di tenere in considerazione la performance al netto dei rischi effettivamente assunti o conseguiti e dell'andamento della situazione patrimoniale e di liquidità. Con riferimento all'effettivo ammontare del Bonus pool di *SAN GIOVANNI ROTONDO*, considerando che:

- in data 29 novembre 2022, il CdA ha deliberato in merito all'ammontare massimo del Bonus pool teorico in termini di costo, pari a Euro 260.000;
- le Politiche prevedono infatti un ulteriore aggiustamento ex post del Bonus pool, in considerazione del livello di raggiungimento del RORWA rispetto al budget;
- le condizioni cancello previste per il 2022 sia a livello di Gruppo che di *BCC SAN GIOVANNI ROTONDO*, sono state superate;

Il livello di RORWA a budget, come riportato nel RAS di Banca 2022 (risk appetite) è pari a 2,00%; il livello di RORWA effettivo risulta pari a 0,74%, corrispondente a circa il 37% del risk appetite previsto nel RAS, determinando una riduzione all'ammontare del Bonus pool effettivo erogabile, che risulta quindi pari al 55% dell'ammontare deliberato, pertanto il CdA ha deliberato l'importo di euro 143.000 mila quale Bonus pool complessivo effettivo e dato avvio, all'interno di *BCC SAN GIOVANNI ROTONDO*, al processo per la determinazione dei premi da riconoscere ai singoli collaboratori. Nel 2022, la Banca non ha deliberato alcun sistema incentivante né alcun sistema di valutazione delle prestazioni, allo stato pertanto, la distribuzione del premio è avvenuta con le seguenti modalità:

una ripartizione mista che destini una parte a tutti i dipendenti per i risultati ottenuti nel 2022 ed una parte discrezionale verso quella parte del personale che si è maggiormente distinto secondo i parametri indicati nel punto sopra. Una parte dell'importo (sempre in termini di costo azienda)

viene ripartito su tre classi omogenee. L'importo base a tutto il personale delle aree professionali. Un importo leggermente maggiorato a tutti coloro che hanno un inquadramento nella categoria dei quadri o che sono responsabili di una unità organizzativa; un importo ulteriormente maggiorato ai membri del Comitato di Direzione in funzione delle oggettive maggiori responsabilità da questi assunte, oltre che per l'impegno e i risultati ottenuti nel corso del 2022.

La parte rimanente del premio è stata ripartita su 43 collaboratori. La scelta è stata effettuata e deliberata dal Cda del 28/03/2023, dal DG in condivisione con i membri del Comitato di Direzione, sentiti i responsabili delle varie unità organizzative. Il lavoro svolto in modo collettivo ha consentito di ridurre al minimo valutazioni influenzate da elementi soggettivi.

Le quote di remunerazione variabile basata sulla performance differita sono azzerate in caso di mancato raggiungimento delle condizioni di attivazione ("cancello") previste per l'esercizio precedente l'anno di corresponsione di ciascuna quota differita.

**f) Descrizione delle modalità secondo cui l'ente cerca di adeguare la remunerazione per tenere conto delle performance a lungo termine. Le informazioni comprendono:**

Coerentemente a quanto previsto dalle Disposizioni, la remunerazione variabile del Personale più rilevante è soggetta a meccanismi di differimento che prevedono che una quota pari al 20% venga differita per un periodo di un anno.

Nessuna delle componenti variabili è stata corrisposta in forma di azioni, strumenti collegati alle azioni e altre tipologie assimilabili.

Con riferimento ai meccanismi di differimento della remunerazione variabile, è stata definita una soglia che prevede che tali meccanismi non si applichino nel caso di importi superiori a 50.000 Euro e ad un terzo della remunerazione totale annua.

I meccanismi di malus che prevedono la riduzione in tutto o in parte della remunerazione variabile non ancora corrisposta possono essere applicati sia alla remunerazione variabile in corso di maturazione e non ancora riconosciuta sia alla remunerazione variabile maturata, ma non ancora erogata. In relazione alle quote differite della remunerazione variabile, i meccanismi di malus sono inoltre attivati in caso di mancato raggiungimento delle condizioni di attivazione "cancello" dell'anno di riferimento o maturazione, al fine di tenere in considerazione la performance al netto dei rischi effettivamente assunti o conseguiti e dell'andamento della situazione patrimoniale e di liquidità. Le condizioni di malus sono descritte nella Sezione I delle Politiche nell'apposito paragrafo.

La remunerazione variabile è soggetta a meccanismi di claw back, che prevedono la restituzione in tutto o in parte della remunerazione variabile già corrisposta, nelle casistiche descritte nell'apposito paragrafo della Sezione I delle Politiche. I meccanismi di claw back possono essere attivati entro cinque anni dalla data di corresponsione della remunerazione variabile per il Personale più rilevante ed entro due anni per il restante personale.

**g) La descrizione dei principali parametri e delle motivazioni per qualsiasi regime di remunerazione variabile e di ogni altra prestazione non monetaria conformemente all'articolo 450, paragrafo 1, lettera f), del CRR. Le informazioni comprendono:**

L'ammontare complessivo della remunerazione variabile basata sulla performance - con la sola eccezione del premio previsto dalla contrattazione collettiva - è determinato a livello di Banca subordinatamente alla verifica degli indicatori cancello, CET 1 e NSFR di Gruppo e Banca e in considerazione del livello di raggiungimento del RORWA (rapporto tra Utile lordo e RWA) rispetto al budget.

Una quota della remunerazione variabile del Personale più rilevante della Banca è differita e viene corrisposta solo in caso di superamento delle condizioni di attivazione dell'anno di maturazione.

3. Tabella EU REM1: remunerazione riconosciuta per l'esercizio

|        |                                    |   | a   | b  | c                                | d  |
|--------|------------------------------------|---|---|--|----------------------------------|--|
|        |                                    |   | Organo di amministrazione - funzione di supervisione strategica | Organo di amministrazione - funzione di gestione | Altri membri dell'alta dirigenza | Altri membri del personale più rilevante |
| 1      | <b>Remunerazione fissa</b>         | Numero dei membri del personale più rilevante                               | 9   |  | 1                                | 1  |
| 2      |                                    | Remunerazione fissa complessiva   | 410.822,070   |  | 261.544,54                       | 97.735,97                                |
| 3      |                                    | Di cui in contanti  | 410.822,070   |  | 261.544,54                       | 97.735,97                                |
| 4      |                                    | (Non applicabile nell'UE)   |   |  |                                  |  |
| EU-4a  |                                    | Di cui azioni o partecipazioni al capitale equivalenti                      |   |  |                                  |  |
| 5      |                                    | Di cui strumenti collegati alle azioni o strumenti non monetari equivalenti |   |  |                                  |  |
| EU-5x  |                                    | Di cui altri strumenti  |   |  |                                  |  |
| 6      |                                    | (Non applicabile nell'UE)   |   |  |                                  |  |
| 7      |                                    | Di cui altre forme  |   |  |                                  |  |
| 8      | (Non applicabile nell'UE)          |   |   |  |                                  |  |
| 9      | <b>Remunerazione variabile</b>     | Numero dei membri del personale più rilevante                               |   |  |                                  | 1  |
| 10     |                                    | Remunerazione variabile complessiva   | 0   |  | 0                                | 4.044,51                                 |
| 11     |                                    | Di cui in contanti  |   |  |                                  |  |
| 12     |                                    | Di cui differita  |   |  |                                  |  |
| EU-13a |                                    | Di cui azioni o partecipazioni al capitale equivalenti                      |   |  |                                  |  |
| EU-14a |                                    | Di cui differita  |   |  |                                  |  |
| EU-13b |                                    | Di cui strumenti collegati alle azioni o strumenti non monetari equivalenti |   |  |                                  |  |
| EU-14b |                                    | Di cui differita  |   |  |                                  |  |
| EU-14x |                                    | Di cui altri strumenti  |   |  |                                  |  |
| EU-14y | Di cui differita                   |   |   |  |                                  |  |
| 15     | Di cui altre forme                 |   |   |  |                                  |  |
| 16     | Di cui differita                   |   |   |  |                                  |  |
| 17     | Remunerazione complessiva (2 + 10) |   | 410.822,070   |  | 261.544,54                       | 101.780,48                               |

**4. Tabella EU REM2: pagamenti speciali al personale le cui attività professionali hanno un impatto rilevante sul profilo di rischio dell'ente (personale più rilevante)**

|  |   | <b>a</b>   | <b>b</b>  | <b>c</b>                                | <b>d</b>  |
|--|---|--|---|---|---|
|  |   | <b>Organo di amministrazione - funzione di supervisione strategica</b> | <b>Organo di amministrazione e - funzione di gestione</b> | <b>Altri membri dell'alta dirigenza</b> | <b>Altri membri del personale più rilevante</b> |
| <b>Premi facenti parte della remunerazione variabile garantita</b>   |   |  |   |   |   |
| <b>1</b>   | Premi facenti parte della remunerazione variabile garantita – Numero dei membri del personale più rilevante   |  |   |   |   |
| <b>2</b>   | Premi facenti parte della remunerazione variabile garantita – Importo complessivo   |  |   |   |   |
| <b>3</b>   | Di cui premi facenti parte della remunerazione variabile garantita versati nel corso dell'esercizio che non sono presi in considerazione nel limite massimo dei bonus |  |   |   |   |
| <b>Trattamenti di fine rapporto riconosciuti in periodi precedenti che sono stati versati nel corso dell'esercizio</b> |   |  |   |   |   |
| <b>4</b>   | Trattamenti di fine rapporto riconosciuti in periodi precedenti che sono stati versati nel corso dell'esercizio – Numero dei membri del personale più rilevante       |  |   | <b>2</b>                                |   |
| <b>5</b>   | Trattamenti di fine rapporto riconosciuti in periodi precedenti che sono stati versati nel corso dell'esercizio – Importo complessivo                                 |  |   | <b>130.932,00 €</b>                     |   |
| <b>Trattamenti di fine rapporto riconosciuti nel corso dell'esercizio</b>  |   |  |   |   |   |
| <b>6</b>   | Trattamenti di fine rapporto riconosciuti nel corso dell'esercizio – Numero dei membri del personale più rilevante  |  |   |   |   |
| <b>7</b>   | Trattamenti di fine rapporto riconosciuti nel corso dell'esercizio – Importo complessivo  |  |   |   |   |
| <b>8</b>   | Di cui versati nel corso dell'esercizio   |  |   |   |   |
| <b>9</b>   | Di cui differiti  |  |   |   |   |
| <b>10</b>  | Di cui trattamenti di fine rapporto versati nel corso dell'esercizio non considerati nel limite massimo dei bonus   |  |   |   |   |

|    |   |  |  |  |
|----|---|--|--|--|
| 11 | Di cui l'importo più elevato riconosciuto a una singola persona |  |  |  |
|----|---|--|--|--|

**5. Tabella EU REM3: remunerazione differita**

|   |  | a  | b  | c  | d   | e  | f   | EU-g   | EU-h   |
|---|--|--|--|--|---|--|---|--|--|
|   |  | Importo complessivo della remunerazione differita riconosciuta per periodi di prestazione precedenti | Di cui importi che maturano nel corso dell'esercizio | Di cui importi che matureranno negli esercizi successivi | Importo della correzione delle performance, effettuata nell'esercizio, sulla remunerazione differita che sarebbe dovuta maturare nel corso dell'esercizio | Importo della correzione delle performance, effettuata nell'esercizio, sulla remunerazione differita che sarebbe dovuta maturare in successivi anni di prestazione | Importo complessivo delle correzioni effettuate nel corso dell'esercizio dovute a correzioni implicite ex post (ossia variazioni di valore della remunerazione differita dovute alle variazioni dei prezzi degli strumenti) | Importo complessivo della remunerazione differita riconosciuta prima dell'esercizio, effettivamente versato nel corso dell'esercizio | Importo complessivo della remunerazione differita riconosciuta per il precedente periodo di prestazione che è stata maturata ma è soggetta a periodi di mantenimento |
| 1 | Organo di amministrazione - funzione di supervisione strategica      |  |  |  |   |  |   |  |  |
| 2 | In contanti  |  |  |  |   |  |   |  |  |
| 3 | Azioni o partecipazioni al capitale equivalenti                      |  |  |  |   |  |   |  |  |
| 4 | Strumenti collegati alle azioni o strumenti non monetari equivalenti |  |  |  |   |  |   |  |  |

Template della BANCA

|    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 5  | Altri strumenti  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6  | Altre forme  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7  | Organo di amministrazione - funzione di gestione                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8  | In contanti  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9  | Azioni o partecipazioni al capitale equivalenti                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Strumenti collegati alle azioni o strumenti non monetari equivalenti |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Altri strumenti  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Altre forme  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Altri membri dell'alta dirigenza                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | In contanti  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Azioni o partecipazioni al capitale equivalenti                      |  |  |  |  |  |  |  |  |

Template della BANCA

|    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 16 | Strumenti collegati alle azioni o strumenti non monetari equivalenti |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Altri strumenti  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Altre forme  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Altri membri del personale più rilevante                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20 | In contanti  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 21 | Azioni o partecipazioni al capitale equivalenti                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 22 | Strumenti collegati alle azioni o strumenti non monetari equivalenti |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 23 | Altri strumenti  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 24 | Altre forme  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 25 | Importo totale   |  |  |  |  |  |  |  |  |



6. Tabella EU REM4: remunerazione di 1 milione di EUR o più per esercizio

| EUR |   | a  |
|-----|---|--|
|     |   | Membri del personale più rilevante che hanno una remunerazione elevata ai sensi dell'articolo 450, lettera i), del CRR |
| 1   | Da 1 000 000 a meno di 1 500 000  |  |
| 2   | Da 1 500 000 a meno di 2 000 000  |  |
| 3   | Da 2 000 000 a meno di 2 500 000  |  |
| 4   | Da 2 500 000 a meno di 3 000 000  |  |
| 5   | Da 3 000 000 a meno di 3 500 000  |  |
| 6   | Da 3 500 000 a meno di 4 000 000  |  |
| 7   | Da 4 000 000 a meno di 4 500 000  |  |
| 8   | Da 4 500 000 a meno di 5 000 000  |  |
| 9   | Da 5 000 000 a meno di 6 000 000  |  |
| 10  | Da 6 000 000 a meno di 7 000 000  |  |
| 11  | Da 7 000 000 a meno di 8 000 000  |  |
| x   | Da ampliare, se del caso, qualora siano necessarie ulteriori fasce di pagamento |  |

Template della BANCA

1  
0

|   | a   | b  | c                                | d                    | e                            | f   | g                  | h  | i              | j          |
|---|---|--|----------------------------------|----------------------|------------------------------|---|--------------------|--|----------------|------------|
|   | Remunerazione dell'organo di amministrazione                    |  |                                  | Aree di business     |                              |   |                    |  |                |            |
|   | Organo di amministrazione - funzione di supervisione strategica | Organo di amministrazione - funzione di gestione | Totale organo di amministrazione | Banca d'investimento | Servizi bancari al dettaglio | Gestione del risparmio (asset management) | Funzioni aziendali | Funzioni di controllo interno indipendenti | Tutte le altre | Totale     |
| 1 |   |  |                                  |                      |                              |   |                    |  |                | 11         |
| 2 | 9   |  | 9                                |                      |                              |   |                    |  |                |            |
| 3 |   |  |                                  |                      | 1                            |   |                    |  | 1              |            |
| 4 |   |  |                                  |                      |                              |   |                    |  |                |            |
| 5 | 410.822,07  |  | 410.822,07                       |                      | 261.544,54                   |   |                    |  | 101.780,48     |            |
| 6 | 0   |  | 0                                |                      | 0                            |   |                    |  |                |            |
| 7 | 410.822,07  |  | 410.822,07                       |                      | 261.544,54                   |   |                    |  | 101.780,48     | 774.147,09 |

**7. Tabella EU REM5: informazioni sulla remunerazione del personale le cui attività professionali hanno un impatto rilevante sul profilo di rischio dell'ente (personale più rilevante)**

*(valori in migliaia di euro)*

**8. Tabella 6: remunerazione complessiva per CdA e Direzioni**

Template della BANCA

| Consiglio di Amministrazione e Direzione Generale                                 | Remunerazione complessiva |
|---|---------------------------|
| <b>Presidente CdA Palladino Giuseppe</b>  | <b>121.200,00 €</b>       |
| <b>Vice Presidente CdA Napolitano Domenico</b>                                    | <b>45.000,00 €</b>        |
| <b>Consigliere Ercolino Matteo</b>  | <b>45.600,00 €</b>        |
| <b>Consigliere Fania Pietro</b>   | <b>52.800,00 €</b>        |
| <b>Consigliere Russo Matteo</b>   | <b>49.500,00 €</b>        |
| <b>Consigliere Santoro Costanzo</b>   | <b>30.134,07 €</b>        |
| <b>Consigliere Fini Vincenzo</b>  | <b>20.000,00 €</b>        |
| <b>Consigliere Riontino Giorgio</b>   | <b>37.500,00 €</b>        |
| <b>Consigliere Soccio Maria</b>   | <b>9.088,00 €</b>         |
| <b>EX DIRETTORE GENERALE TORRE ROBERTO (03 gennaio-31 ottobre 2022)</b>           | <b>200.907,30 €</b>       |
| <b>DIRETTORE GENERALE PIN LUCA (01 settembre 2022)</b>                            | <b>60.637,24 €</b>        |
| <b>Responsabile rischi speciali e funzioni di supporto Siena Antonio Graziano</b> | <b>101.780,48 €</b>       |



## **9. Allegato A - Verifica della funzione Internal Audit sulla rispondenza delle prassi di remunerazione alle Politiche approvate e alla normativa**

Le **Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia** (Circolare 285/2013, 37° Aggiornamento del 24 novembre 2021, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2) prevedono: *La funzione di revisione interna verifica, tra l'altro, con frequenza almeno annuale, la rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche approvate e alla presente normativa. Le evidenze riscontrate e le eventuali anomalie sono portate a conoscenza degli organi e delle funzioni competenti per l'adozione di eventuali misure correttive, che ne valutano la rilevanza ai fini di una pronta informativa alla Banca centrale europea o alla Banca d'Italia. Gli esiti della verifica condotta sono portati annualmente a conoscenza dell'assemblea.*

In coerenza con le Disposizioni, la funzione Internal Audit ha svolto l'annuale verifica, i cui esiti sono portati a conoscenza dell'Assemblea. Le attività di verifica hanno riguardato, in particolare, la definizione e approvazione delle Politiche di remunerazione 2022 di Banca, l'identificazione del Personale più rilevante di Banca, la struttura della remunerazione e la determinazione della Remunerazione variabile basata sulla performance, le severance e il rispetto degli obblighi di informativa al pubblico e all'assemblea dei soci.

Inoltre, la funzione Internal Audit ha verificato la corretta applicazione delle Politiche 2022 con riferimento alla corresponsione della remunerazione variabile, incluso eventuali quote differite, successiva all'Assemblea dei Soci.

L'esito delle attività dell'Internal Audit ha portato ad una valutazione di sostanziale coerenza delle prassi adottate in tema di remunerazione sia con le Politiche che con le Disposizioni di vigilanza, con un rischio residuo basso/medio-basso.

La Banca risulta aver disciplinato adeguatamente le politiche e prassi di remunerazione e incentivazione in essere, recependo anche le disposizioni di Gruppo emanate in materia. Il processo di identificazione del PPR da parte della Banca non è risultato adeguato e conforme a quanto previsto dalle disposizioni interne di riferimento. I compensi deliberati per Amministratori e Sindaci risultano coerenti con le disposizioni vigenti in materia. Inoltre, in relazione all'esercizio 2022, gli importi loro liquidati sono stati determinati e corrisposti in conformità alle delibere Assembleari e Consiliari, oltre che alle disposizioni interne vigenti in materia. La struttura della remunerazione del Personale dipendente risulta allineata alle disposizioni di Gruppo e risulta inoltre rispettato il processo di definizione della Remunerazione variabile basata sulla performance. Le retribuzioni corrisposte a tutto il personale dipendente in relazione all'esercizio 2022 hanno

rispettato la disciplina delle politiche di remunerazione e incentivazione approvata dall'Assemblea dei Soci.

Anche la remunerazione del Personale non legato da rapporto di lavoro subordinato risulta allineata alle disposizioni vigenti in materia. L'Organo di supervisione strategica ha inoltre adempiuto agli obblighi di analisi della neutralità della politica di remunerazione rispetto al genere oltre che di verifica del divario retributivo di genere e della sua evoluzione nel tempo.

La Banca ha adempiuto agli obblighi di informativa al pubblico previsti dalla normativa di riferimento: le informazioni presentate all'Assemblea Soci e disponibili al pubblico sono risultate complete e coerenti fra loro.

Quali aree di miglioramento, si suggerisce alla Banca porre maggior attenzione: i) all'aggiornamento della mappatura del Personale più Rilevante, in ogni occasione in cui intervengano eventi che impattano sul perimetro, seguendo tutte le fasi del processo previste dalla Policy e Regolamento di Gruppo per l'identificazione del personale più rilevante; ii) ad una più attenta predisposizione degli accordi che prevedono il riconoscimento di somme da qualificare a titolo di welcome bonus.

Gli esiti di dettaglio della verifica sono stati portati a conoscenza degli organi competenti.