

PUNTO 3

**APPROVAZIONE DELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE, COMPRENSIVE DEI CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEI COMPENSI IN CASO DI CONCLUSIONE ANTICIPATA DEL RAPPORTO DI LAVORO O CESSAZIONE ANTICIPATA DALLA CARICA.
INFORMATIVA SULL'ATTUAZIONE DELLE POLITICHE 2019**

Signori Soci,

Il punto 3 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea definisca, ai sensi dell'Articolo 32 dello Statuto vigente, le politiche di remunerazione e incentivazione, nonché i criteri per la determinazione del compenso da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata dalla carica.

Si rende necessario sottoporre all'approvazione dell'assemblea un aggiornamento delle [Politiche di remunerazione e incentivazione](#) rispetto al testo licenziato nell'assemblea 2019, per adeguarlo ad alcune specificazioni determinate dalla Capogruppo e alle rinnovate Disposizioni in materia di trasparenza. Il testo è a disposizione presso la sede e le filiali, nonché sul sito internet della Cassa Rurale.

L'obiettivo delle politiche è quello di pervenire, nell'interesse di tutti i portatori di interessi, a sistemi di remunerazione coerenti con i valori e le finalità mutualistiche della banca, con gli obiettivi aziendali, le strategie di lungo periodo nonché con la prudente gestione del rischio, evitando incentivi distorti che possano indurre a violazioni normative o a un'eccessiva assunzione di rischi.

Restano confermati i principi cardine, come l'assenza di remunerazioni basate sull'assegnazione di strumenti finanziari, l'assenza di remunerazioni variabili per amministratori e sindaci e il contenuto ammontare della quota variabile per il personale dipendente (fissata entro il 30% della retribuzione fissa); parimenti vengono fissati i criteri di determinazione e i limiti in termini di annualità e ammontare massimo per eventuali compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione dalla carica.

Con l'adesione al gruppo, tutte le banche si obbligano inoltre ad applicare regole comuni alle varie tipologie di remunerazione, in particolare per le componenti variabili, sottoposte a stringenti criteri di valutazione ex ante ed ex post rispetto all'esposizione ai rischi.

Infine, il consiglio di amministrazione, nella parte riservata a criteri e limiti specifici della Cassa Rurale, ha adottato una politica di riduzione (e quindi contenimento delle retribuzioni) rispetto ai criteri e ai limiti di gruppo.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,
in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione in merito alle Politiche di remunerazione e incentivazione, ivi compresi i criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata dalla carica:

“L'Assemblea dei Soci della Cassa Rurale Vallagarina

Delibera

- *di approvare l'aggiornamento delle Politiche di remunerazione e incentivazione 2020, ivi compresi i criteri e i limiti di determinazione del compenso da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata dalla carica, per come proposte dal Consiglio di amministrazione con delibera del 21 maggio 2020 e allegate alla presente.*“

Il punto 3 all'ordine del giorno prevede anche che all'Assemblea sia resa l'informativa annuale sull'attuazione delle politiche di remunerazione nel 2019. Trattandosi di informativa non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto.

In premessa, si mette a disposizione dei soci presso la sede e le filiali, nonché sul sito internet della Cassa Rurale, la verifica che Cassa Centrale Banca, in qualità di Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo, ha effettuato su tale materia, certificando col proprio report di [Audit su politiche e prassi di remunerazione e incentivazione](#) una situazione di sostanziale adeguatezza e di rischio residuo basso.

L'informativa dà conto dell'aggiornamento 2019 delle politiche di remunerazione, del relativo processo di impostazione e approvazione, nonché delle principali caratteristiche innovative rispetto al testo precedente.

Con riguardo alla determinazione dei compensi degli amministratori e dei sindaci, coerentemente con la delibera assembleare del 26.5.2019 e ai sensi dell'art. 42 dello statuto, il consiglio di amministrazione, sentito il parere del collegio sindacale, ha stabilito

la remunerazione del presidente e del vice presidente del Cda, del presidente del comitato esecutivo e del consigliere delegato, in base all'impegno e alle responsabilità assunte e applicando il medesimo criterio di parametrizzazione adottato dall'Assemblea nel determinare i compensi di propria spettanza ad amministratori e sindaci. In nessun caso gli amministratori, anche se investiti di particolari cariche, sono stati destinatari di remunerazione a fronte del raggiungimento di indici di redditività o di utili. Cumulativamente nei confronti dell'organo con funzione di supervisione strategica e gestione sono stati erogati compensi per circa 200.000 euro lordi complessivi.

Il trattamento economico riconosciuto al personale dipendente è stato determinato dal Cda nel rispetto della normativa vigente e della disciplina dei CCNL per i dirigenti e per i quadri direttivi/aree professionali delle BCC-CRA, nonché della relativa contrattazione di secondo livello stipulata dalla Federazione Trentina della Cooperazione. Cumulativamente nei confronti del personale dipendente le remunerazioni sono state nell'ordine di 6,7 milioni di euro lordi complessivi.

Per quanto riguarda la remunerazione variabile, a tutto il personale è stato erogato il premio di risultato previsto contrattualmente e al solo personale non dirigente è stato riconosciuto un premio una tantum (inferiore a 1.000 euro lordi pro-capite) per valorizzare il contributo espresso nei buoni risultati e nella qualità gestionale dell'esercizio 2019 e, in piccola parte, quale riconoscimento alle risorse a contatto con il pubblico nel periodo di più intensa emergenza sanitaria legata alla pandemia da Covid-19.

Nel corso dell'esercizio 2019 sono stati, infine, riconosciuti compensi per conclusione anticipata del rapporto di lavoro a titolo di sostegno al reddito per contenuti periodi di pre-pensionamento e, in minima parte, a titolo di incentivo all'esodo.

Il documento [Attuazione delle politiche di remunerazione 2019](#) è disponibile presso la sede e le filiali, nonché sul sito della Cassa Rurale.

Ala, 29 maggio 2020

il Consiglio di Amministrazione