



## **Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione di ViViBanca S.p.A. sul Punto 4 all’Ordine del giorno dell’Assemblea in sede ordinaria**

---

(Redatta ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza della Banca d’Italia (Circolare n. 285/2013, 31° aggiornamento, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2 “Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione”),

Pubblicata nel sito di ViViBanca <https://vivibanca.it>

Presentata come Informativa, da parte degli Organi sociali di ViViBanca all’Assemblea Ordinaria e Straordinaria dei Soci del 26 maggio 2020.

### **Assemblea straordinaria e ordinaria degli azionisti del 26 maggio 2020 ViViBanca S.p.A.**

Direzione Generale e sede legale in Torino, Via Giolitti, 15  
Capitale sociale deliberato, sottoscritto e versato Euro 33.812.962,00  
Codice fiscale e Registro delle Imprese di Torino n. 04255700652  
Iscritta con il n. 5647 all’Albo delle Banche  
Codice ABI 05030

## **RELAZIONE ILLUSTRATIVA SUL PUNTO 4 ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI IN SEDE ORDINARIA DI VIVIBANCA S.P.A. CONVOCATA PER IL 26 MAGGIO 2020 IN UN'UNICA CONVOCAZIONE.**

Signori Azionisti,

il Consiglio di Amministrazione di ViViBanca S.p.A. (nel prosieguo, "ViViBanca" o la "Banca" o la "Società") Vi ha convocato in Assemblea per il giorno 26 maggio 2020, alle ore 10.00, presso la sede legale della Banca in Torino, via Giolitti 15, per illustrare, tra gli altri, il seguente punto 3 all'ordine del giorno:

### **4 Approvazione delle Politiche e Prassi di Remunerazione ed Incentivazione per il 2020: deliberazioni inerenti e conseguenti;**

La normativa e lo statuto prevedono che l'assemblea ordinaria, oltre a stabilire i compensi spettanti agli organi dalla stessa nominati, approvi le politiche di remunerazione e incentivazione a favore dei componenti degli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo e del restante personale.

L'approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione da parte dell'assemblea è volta ad accrescere il grado di consapevolezza e ad assicurare il monitoraggio degli azionisti in merito ai costi complessivi, ai benefici e ai rischi del sistema di remunerazione e incentivazione prescelto.

All'assemblea è perciò sottoposta un'informativa completa sulle politiche e sulle prassi di remunerazione e incentivazione adottate da ViViBanca con l'obiettivo di rendere esplicite (i.a.): le ragioni, le finalità e le modalità di attuazione delle politiche di remunerazione; il controllo svolto sulle medesime; le caratteristiche relative alla struttura dei compensi; la loro coerenza rispetto agli indirizzi e agli obiettivi definiti; la conformità alla normativa applicabile; le principali informazioni sul processo di identificazione del personale più rilevante e sui relativi esiti.

Sono pertanto presentati all'assemblea per l'approvazione i documenti:

- POLITICHE E PRASSI DI REMUNERAZIONE discussa nel Comitato Remunerazioni del 16 marzo u.s. ed approvata dal Consiglio di Amministrazione dello Stesso giorno;
- POLITICHE DI INCENTIVAZIONE (2020) discussa nel Comitato Remunerazioni del 30 aprile u.s. ed approvata dal Consiglio di Amministrazione dello Stesso giorno.

Relativamente alle POLITICHE E PRASSI DI REMUNERAZIONE le principali modifiche attengono al contributo della Funzione Risk Management alla definizione dei parametri da utilizzare per gli entry gates, maggiormente dettagliata come segue:

*«Le funzioni Risk Management e Pianificazione e Controlli comunicano il raggiungimento o meno degli entry gate (si veda infra) per attivare il sistema e gli elementi quantitativi per il calcolo dello stesso, facendo in particolare riferimento a quanto definito nei documenti di internal governance – approvati dall'Organo con Funzione di Supervisione Strategica – ad oggetto : Risk Appetite Framework; Piano triennale e budget*

*Per la statuizione degli indicatori di sintesi definiti a tal fine, si re-invia al collegato documento di internal governance "Politiche di incentivazione" (ORG-PLGN000045-IT). Merita menzione in riferimento a questo tema il framework che la Banca ha definito, il quale si basa principalmente su tre tipologie di target: redditività; capitale; liquidità.*

*Tali target sono calibrati in accordo con le aree funzionali in charge (risk manager/controllo di gestione) con obiettivi definiti analiticamente per singolo gate: soglie obiettivo (indicatori di redditività) e/o trigger (i.e. appetite/tolerance - indicatori di rischio). I menzionati target sono raccordati con gli omologhi documenti di internal governance connessi: Piano Industriale e Risk Appetite Framework (RAF).»*

Il documento è stato oggetto di verifica da parte della Funzione Compliance, le cui osservazioni sono state totalmente recepite, e da parte della Funzione Risk Management per la quale le politiche risultano coerenti con la generale propensione al rischio definita dalla Banca.

Per quanto riguarda le POLITICHE DI INCENTIVAZIONE (2020) si osserva che le logiche attuative, in termini di definizione degli entry gates, dei parametri utilizzati per la definizione dell'MBO – utile netto; valutazione

personale dell'esercizio; obiettivi personali – sono rimaste quelle applicate per l'MBO dell'esercizio precedente.

Per la definizione degli entry gates valgono le seguenti considerazioni: è stato modificato il livello minimo di giudizio - 4 su una scala di 6 - richiesto per accedere al meccanismo di MBO; per la definizione del livello target dell'utile per l'esercizio 2020, in considerazione della contingenza sanitaria in essere e del fatto che è in corso la revisione della pianificazione aziendale il Consiglio di Amministrazione ha definito di mantenere prudenzialmente lo stesso target dell'esercizio 2019.

## **PROPOSTA DI DELIBERA**

Tutto ciò premesso, si sottopone all'Assemblea degli Azionisti di ViViBanca la seguente proposta di deliberazione, relativa al punto 4 all'ordine del giorno della parte ordinaria:

*“L'Assemblea degli Azionisti in sede ordinaria di ViViBanca,*

*esaminata e discussa la relazione del Consiglio di Amministrazione ad oggetto “Approvazione delle Politiche e Prassi di Remunerazione ed Incentivazione per il 2020: deliberazioni inerenti e conseguenti” dichiara approvate le modifica apportate alle Politiche e Prassi di Remunerazione ed alle Politiche di Incentivazione con il consenso unanime dei Soci presenti e legittimati al voto.”*

Torino, 16 marzo e 30 aprile 2020

Il Consiglio di Amministrazione