



La Cassa
di Ravenna S.p.A.

Privata e Indipendente dal 1840

RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA DI RAVENNA S.P.A. AI SENSI DELL'ART. 125-ter DEL TUF SUL TERZO PUNTO DELL'ORDINE DEL GIORNO DELLA PARTE ORDINARIA DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DELL'11 GIUGNO 2020

La presente relazione illustrativa è a disposizione del pubblico sul sito internet della Cassa di Ravenna S.p.A. (www.lacassa.com), nella Sezione "Investors Relations – Assemblea".

Signori Azionisti,

la presente relazione (la “**Relazione**”) è stata approvata in data 8 maggio 2020 dal Consiglio di Amministrazione della Cassa di Ravenna S.p.A. (la “**Cassa**”) per illustrare il terzo punto dell'ordine del giorno della Parte Ordinaria dell'Assemblea degli Azionisti della Banca, convocata presso la Sala riunioni “Sergio Bandini”, in Ravenna, Via Boccaccio 22, il giorno 11 giugno 2020, alle ore 11.00, in unica convocazione:

3. Politiche di remunerazione e incentivazione:

- a. informativa annuale sull'attuazione delle politiche di remunerazione adottate nel 2019;**
- b. modifiche e integrazioni del documento sulle politiche di remunerazione del Gruppo La Cassa di Ravenna.**

“Signori Azionisti,

l'Assemblea del 12 aprile 2019 ha approvato, in attuazione delle disposizioni di Vigilanza per le banche in tema di Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione inserite nella Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 ed emanate in attuazione della direttiva 2013/36/UE del 23 giugno 2013 (CRD IV), le “Politiche di remunerazione e incentivazione” del Gruppo La Cassa di Ravenna.

Il Regolamento, predisposto dalla Capogruppo La Cassa di Ravenna Spa nell'esercizio dell'attività di direzione e coordinamento, è valido per tutte le società del Gruppo Bancario tenute alla sua applicazione ed al suo recepimento.

Il Consiglio di amministrazione della banca, nella propria riunione del 23 marzo 2020, ha apportato alle citate “Politiche” alcune modificazioni.

L'aggiornamento è avvenuto in aderenza all'evoluzione del quadro normativo europeo e nazionale e alla luce del provvedimento che ha recentemente inserito nelle disposizioni della Banca d'Italia in tema di “trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari” uno specifico paragrafo sulle politiche e le prassi di remunerazione del personale e dei terzi addetti alla rete di vendita.

Nello specifico, con Provvedimento del 19 marzo 2019, la Banca d'Italia ha apportato modifiche alle proprie disposizioni in materia di “*Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti*”, dando attuazione, mediante l'inserimento nella Sezione XI (Requisiti Organizzativi) del nuovo paragrafo 2-*quater* (Politiche e prassi di remunerazione), agli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea in materia di politiche e prassi per la remunerazione del personale e dei terzi addetti alla rete di vendita.

In attuazione delle citate disposizioni di Vigilanza e dell'articolo 9.2 del vigente Statuto sociale, sottoponiamo pertanto alla Vostra approvazione il documento contenente le “Politiche di remunerazione e incentivazione”, che è stato reso disponibile mediante pubblicazione sul sito aziendale www.lacassa.com (le modifiche proposte rispetto alla versione del Regolamento approvata dall'Assemblea del 12 aprile 2019 sono evidenziate in grigio).

La funzione di conformità (Compliance) è stata coinvolta nel processo di validazione della politica retributiva e del sistema retributivo e ha riscontrato il rispetto delle norme di riferimento, dello

statuto, del codice etico aziendale e degli standard di condotta applicabili alla banca, anche relativamente al ruolo di direzione e coordinamento del Gruppo bancario.

Signori azionisti,

le citate disposizioni di Vigilanza in materia di politiche e prassi di remunerazione prevedono che all'Assemblea sia assicurata un'informativa riguardante i sistemi e le prassi di remunerazione e incentivazione analoga a quella fornita al pubblico mediante pubblicazione sul sito web.

L'Informativa in tema di Politiche di remunerazione ai sensi della normativa di vigilanza, che è stata approvata dal Consiglio di amministrazione e contiene i dati e le notizie previsti dalle vigenti Disposizioni di vigilanza per le banche, Titolo IV, Capitolo 2, Sezione VI, è pubblicata sul sito internet aziendale www.lacassa.com, nella sezione "*Investor Relations – Assemblea*".

Si informa che la Funzione di Revisione Interna ha provveduto ai necessari controlli e alla verifica di rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche approvate e alle normative di Vigilanza. Dalle analisi effettuate risulta che non sono emerse anomalie nell'applicazione delle regole e pertanto le Politiche e le prassi in uso presso la Cassa di Ravenna possono considerarsi coerenti al dettato normativo.

Si rammenta infine che l'Assemblea ordinaria del 12 aprile 2019 ha deliberato uno stanziamento di un importo (plafond) annuale di Gruppo di totale 800.000.00 euro da utilizzare per eventuali accordi transattivi, esclusivamente in caso di accordo con cessazione anticipata del rapporto di lavoro, con un limite massimo per singolo accordo di 36 mensilità lorde di remunerazione fissa. Tale plafond annuale, valevole per tutte le società del Gruppo Bancario, resterà in vigore di importo invariato di anno in anno fino a diversa deliberazione dell'Assemblea.

I documenti "Politiche di remunerazione e incentivazione", "Informativa al pubblico in tema di Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione" ai sensi della normativa di Vigilanza e l'informativa annuale sull'attuazione delle politiche di remunerazione adottate nel 2019 predisposta in attuazione dell'art. 9.2 dello Statuto e delle Disposizioni di Vigilanza in materia di Governance sull'adeguatezza del Sistema di remunerazione ed incentivazione sono a disposizione del pubblico sul sito internet della Banca (www.lacassa.com), nella Sezione "*Investors Relations – Assemblea*".

* * *

In considerazione di quanto precede, Vi proponiamo di assumere la seguente deliberazione:

"L'Assemblea degli azionisti della Cassa di Ravenna S.p.A.,

- esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione e la proposta ivi contenuta;
- esaminato il contenuto del documento "Politiche di remunerazione e incentivazione", che è stato messo a disposizione del pubblico con le modalità prescritte dalla normativa vigente,

delibera

di approvare il "Regolamento delle Politiche di remunerazione e incentivazione" e prende atto dell'Informativa al pubblico prevista dalla normativa di Vigilanza in tema di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione.

Ravenna, 8 maggio 2020

La Cassa di Ravenna Spa
Il Consiglio di amministrazione
Il Presidente