



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS



RELAZIONE SULLA POLITICA IN MATERIA DI REMUNERAZIONE 2023 E SUI COMPENSI CORRISPOSTI 2022

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. in breve Banca Finint S.p.A.

Sede legale: Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 Milano (MI)

C.F. e Registro delle Imprese di Treviso - Belluno 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.A. - P.IVA 04977190265

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Capitale sociale € 91.743.007,00 i.v.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

INDICE

1. PREMESSA E STRUTTURA DEL DOCUMENTO	4
SEZIONE I	6
2. FINALITÀ DELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE.....	6
3. GOVERNANCE E PRINCIPALI ATTORI	7
3.1 ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI	8
3.2 CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	9
3.3 COMITATO NOMINE E REMUNERAZIONI.....	10
3.4 COMITATO RISCHI	12
3.5 FUNZIONI AZIENDALI	13
4. IDENTIFICAZIONE DEL PERSONALE PIÙ RILEVANTE.....	15
5. STRUTTURA DEI SISTEMI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE	17
5.1 POLITICHE DI REMUNERAZIONE DEGLI ORGANI SOCIALI	18
5.2 POLITICHE DI REMUNERAZIONE DELLE FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO.....	20
5.3 POLITICHE DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE DEL PERSONALE MRT DI GRUPPO	20
5.3.1 Retribuzione fissa.....	21
5.3.2 Retribuzione variabile di breve termine.....	21
5.3.1 Retribuzione variabile di lungo termine	26
5.3.2 Ulteriori elementi retributivi	26
5.3.3 Meccanismi di correzione ex-post	26
5.3.4 Periodo di Preavviso	27
5.3.5 Benefit.....	27
5.4 POLITICHE DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE PERSONALE PIÙ RILEVANTE (PPR) DI FININT PRIVATE BANK – ESCLUSI I FINANCIAL ADVISOR	28
5.5 POLITICHE DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE DEI FINANCIAL ADVISOR.....	29
5.5.1 Meccanismi di allineamento ex post per la Rete Commerciale (Financial Advisor).....	31
5.6 POLITICHE DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE DEL RESTANTE PERSONALE	33
5.7 APPLICAZIONE DISPOSIZIONI DI TRASPARENZA.....	34



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

ALLEGATO	36
DEFINIZIONI	36

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. in breve Banca Finint S.p.A.

Sede legale: Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 Milano (MI)

C.F. e Registro delle Imprese di Treviso - Belluno 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.A. - P.IVA 04977190265

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Capitale sociale € 91.743.007,00 i.v.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

1. PREMESSA E STRUTTURA DEL DOCUMENTO

Il presente documento (di seguito le **“Relazione sulla remunerazione e sui compensi corrisposti”** o **“Relazione”** o **“Politiche di Remunerazione”**) redatto da Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. (di seguito **“Banca Finint”** o la **“Capogruppo”** o la **“Società”**) ha lo scopo:

- di disciplinare le Politiche di remunerazione del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale (di seguito **“Gruppo Banca Finint”** o il **“Gruppo bancario”** o il **“Gruppo”**), affinché le stesse siano in linea con la mission, le strategie e i risultati di lungo periodo, opportunamente corretti, al fine di tener conto di tutti i rischi ed evitare incentivi distorti che possano indurre a violazioni normative o ad un disallineamento tra il profilo di rischio del Gruppo e dei suoi dipendenti (Sezione I)
- di rappresentare l’attuazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione dello scorso esercizio (Sezione II).

Nella **prima parte del documento** (sezione I) si forniscono le informazioni qualitative sul processo decisionale seguito per definire le Politiche di remunerazione e incentivazione 2023 (di seguito anche **“Politiche 2023”**), sul collegamento tra remunerazione e performance e sul rapporto tra componente fissa e variabile.

Nella **seconda parte** (sezione II) si illustreranno le informazioni quantitative sulla remunerazione fissa e variabile di competenza dell’esercizio 2022.

Le seguenti Politiche sono state redatte ai sensi della Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 ed in particolare del 37° aggiornamento del 25 novembre 2021 Parte Prima, Titolo IV – Capitolo 2, contenente le disposizioni in materia di Politiche e Prassi di Remunerazione e Incentivazione (di seguito **“Circolare”**) e degli obblighi di informativa definiti all’art. 450 del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio (cd. CRR) e nel Regolamento di esecuzione (UE) del 15 marzo 2021, n. 637.

La stesura delle presenti Politiche ha altresì tenuto conto del Regolamento delegato della Commissione Europea n. 923 del 25 marzo 2021 (il **“Regolamento”**), per l’individuazione dei cd. **“Material Risk Takers” (“MRT”)**.

Le politiche di Gruppo definite nel presente documento da Banca Finint sono recepite anche dalle società controllate, in base alle caratteristiche proprie di ciascuna e nel rispetto dei limiti a loro applicabili, previsti dalle normative di settore e/o dello stato di appartenenza tempo per tempo vigenti.

Le novità introdotte nel presente documento derivano, da un lato, dalle modifiche intervenute nell’ambito del Gruppo, con l’ingresso di nuove Società al suo interno, e la volontà di definire un





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

indirizzo unico nella definizione e gestione delle politiche di remunerazione, tenendo conto al contempo delle specificità e complessità dei differenti business che compongono il Gruppo.

Dall'altro, si è voluto avviare un percorso di aggiornamento del sistema incentivanti, al fine di migliorarne l'efficacia in termini di incentivazione dei comportamenti ritenuti strategici e rafforzamento della cultura aziendale.

In particolare, le principali novità rispetto allo scorso anno riguardano:

- l'integrazione nel presente documento delle Politiche di remunerazione della controllata Finint Private Bank SpA
- la definizione e applicazione a tutto il personale di un sistema di valutazione delle performance
- l'aggiornamento del sistema di incentivazione variabile di breve termine (MBO), al fine di meglio supportare la comunicazione e l'incentivazione di comportamenti strategici per il Gruppo
- l'estensione negli obiettivi del sistema MBO, di obiettivi cosiddetti ESG





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

SEZIONE I

2. FINALITÀ DELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE

La Banca definisce le Politiche di incentivazione e remunerazione tenendo conto (i) delle proprie caratteristiche, (ii) delle proprie dimensioni, (iii) della rischiosità e (iv) della complessità dell'attività svolta, anche con riguardo al Gruppo.

La Banca, in qualità di Capogruppo, elabora il documento sulle politiche di remunerazione e incentivazione dell'intero Gruppo bancario, coerenti con il principio di proporzionalità applicabile, tenendo opportunatamente conto delle caratteristiche di ciascuna società.

In continuità con gli scorsi anni, anche per l'anno 2023, la Banca intende applicare le deroghe previste per le banche di piccole dimensioni, avendo un attivo di bilancio calcolato come media dei quattro anni precedenti l'esercizio finanziario corrente, anche su base consolidata, inferiore ai 5 miliardi di euro.

Le Politiche assicurano, inoltre, che i sistemi di remunerazione e incentivazione del personale nelle società del Gruppo bancario siano disegnati in modo tale da favorire il rispetto del complesso di principi e regole contenuti nella Circolare, nelle disposizioni di legge, regolamentari e statutarie nonché di eventuali codici etici o di condotta.

La Capogruppo vigila sul corretto recepimento e sulla corretta applicazione delle politiche di remunerazione da parte delle altre società appartenenti al Gruppo bancario e adotta interventi formali nei confronti delle società che si discostano dall'indirizzo dettato nelle presenti Politiche.

Si fa presente, altresì che a far tempo da luglio 2022, a seguito dell'ingresso all'interno del Gruppo Bancario di Finint Private Bank spa, Banca specializzata in consulenza finanziaria, attraverso l'attività della Rete di Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede, le Politiche di Gruppo tengono in considerazione anche la specificità di tale attività.

Nella prospettiva di evitare possibili aggiramenti delle disposizioni sopra citate, la remunerazione non è corrisposta tramite veicoli, strumenti o modalità comunque elusive della normativa di riferimento, con riguardo, anche alle discipline di settore applicabili alle società del Gruppo. Altresì, è fatto divieto ai propri dipendenti, attraverso specifiche pattuizioni, di avvalersi





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

di strategie di copertura personale o di assicurazioni sulla retribuzione o su altri aspetti che possano alterare o inficiare gli effetti di allineamento al rischio insiti nei meccanismi retributivi.¹

Al fine di evitare eventuali aggiramenti delle Politiche, la Banca, nell'attuazione e definizione delle stesse, tiene opportunamente conto delle operazioni o investimenti finanziari effettuati direttamente o indirettamente dal personale su base autonoma.

Si richiede al personale più rilevante di comunicare l'esistenza o l'accensione di conti di custodia e amministrazione presso altri intermediari.

3. GOVERNANCE E PRINCIPALI ATTORI

La banca, in qualità di Capogruppo, ha definito i sistemi e le regole di *governance* finalizzati ad assicurare chiarezza, trasparenza ed efficacia nella definizione e gestione delle Politiche di remunerazione e incentivazione di Gruppo. Inoltre, sono stati individuati gli organi societari e le strutture aziendali operative coinvolti nel processo di predisposizione e approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione a livello di Gruppo, responsabili della corretta attuazione e della verifica della sua applicazione nelle società controllate facenti parte del Gruppo che svolgono attività bancaria (le "Banche Controllate").

¹ Come chiarito da Banca d'Italia nel resoconto di consultazione del 26 ottobre 2018 si intendono per tipologie di operazioni e investimenti finanziari direttamente o indirettamente effettuati dal personale più rilevante che potrebbero incidere sui meccanismi di allineamento ai rischi (...) a titolo esemplificativo le operazioni e gli investimenti in strumenti finanziari emessi dalla banca in cui il personale opera, dalla sua società capogruppo o dalle altre società del gruppo (ivi compresi i derivati che hanno tali strumenti come sottostante), anche quando sottoscritti sulla base di un'offerta che non proviene dalla banca stessa; tali operazioni e investimenti, infatti, incidono sulla propensione al rischio del personale più rilevante, senza però essere soggetti ai meccanismi di aggiustamento tipici dei compensi variabili, laddove effettuati dal personale autonomamente e con proprie risorse (non rappresentando quindi una forma di remunerazione). Ad oggi il Gruppo non emette strumenti finanziari





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Attori coinvolti nella governance delle politiche

ORGANI SOCIALI

- Assemblea dei Soci
- Consiglio di Amministrazione
- Comitato Nomine e Remunerazioni
- Comitato Rischi

FUNZIONI AZIENDALI

- Compliance
- Risk Management
- Internal Audit
- Risorse Umane
- Pianificazione e Controllo di Gestione

Di seguito è illustrato il ruolo dei principali attori coinvolti nel processo di definizione, approvazione, attuazione e verifica delle Politiche.

3.1 Assemblea degli Azionisti

L'Assemblea, in applicazione della normativa di riferimento vigente, al fine di accrescere il grado di consapevolezza e il monitoraggio degli azionisti in merito ai costi complessivi, ai benefici e ai rischi del sistema di remunerazione e incentivazione prescelto:

- determina i compensi spettanti agli organi sociali nominati dalla stessa, fermo restando che l'Assemblea potrà determinare un importo complessivo per la remunerazione degli amministratori, inclusi quelli investiti di particolari cariche, da ripartirsi tra i singoli componenti secondo le determinazioni del Consiglio di Amministrazione;
- delibera con un voto vincolante in senso favorevole o contrario sulle politiche di remunerazione ed incentivazione a favore degli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo e del restante personale;
- approva gli eventuali piani basati su strumenti finanziari a favore degli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo e del restante personale;
- approva i criteri per la determinazione del compenso da accordare al personale più rilevante in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica, ivi compresi i limiti fissati a detto compenso in termini di annualità della



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

remunerazione fissa e l'ammontare massimo che ne deriva, il tutto nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente.

Inoltre, lo Statuto di Banca Finint prevede che l'Assemblea Ordinaria deliberi in merito alle eventuali proposte del Consiglio di Amministrazione, previo parere del Comitato Nomine e Remunerazioni, volte ad elevare il rapporto tra la componente variabile e quella fissa della remunerazione individuale del personale *Material Risk Taker* superiore a 1:1, ma – in ogni caso – non eccedente il rapporto massimo previsto dalla normativa tempo per tempo vigente (attualmente applicabile nella misura 2:1). Per le banche controllate l'assemblea competente a deliberare sulla proposta di fissare un limite superiore a 1:1 è quella della banca in cui opera il personale a cui la decisione si riferisce. La Banca può esprimere voto favorevole sulla proposta di aumento del limite sottoposta all'approvazione dell'assemblea di una banca del gruppo. .

Pertanto, all'Assemblea degli Azionisti deve essere assicurata almeno annualmente un'informativa chiara e adeguata sulle politiche di remunerazione e incentivazione da adottare; essa mira a far comprendere: le ragioni, le finalità e le modalità di attuazione delle politiche di remunerazione, la loro neutralità rispetto al genere, 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 eventuali modifiche rispetto ai sistemi già approvati, l'evoluzione delle dinamiche retributive, anche rispetto ai trend di settore. L'assemblea riceve un'informativa sul processo di identificazione del personale più rilevante e sui relativi esiti, ivi comprese quelle relative alle eventuali esclusioni. A questi fini, all'Assemblea sono illustrate almeno le informazioni previste dalla sezione VI cap. 2 titolo IV parte prima della Circolare.

3.2 Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione elabora, sottopone all'Assemblea e riesamina, con periodicità almeno annuale, le Politiche retributive del Gruppo e ne è responsabile della corretta attuazione. Approva il processo d'identificazione del personale più rilevante, i criteri di rilevanza adottati nonché l'elenco di ruoli conseguentemente considerati "rilevanti", gli esiti dell'eventuale processo di esclusione del personale più rilevante e ne rivede periodicamente i relativi criteri. Esso assicura, inoltre, che le Politiche di remunerazione siano adeguatamente documentate e accessibili all'interno della struttura aziendale e che siano note al personale le conseguenze di eventuali violazioni normative o di codici etici o di condotta. Stabilisce, altresì, la remunerazione degli Amministratori investiti di particolari cariche in conformità dello Statuto sentito il parere del Collegio Sindacale e previa proposta del Comitato Nomine e Remunerazioni.





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

L'organo con funzione di supervisione strategica definisce i sistemi di remunerazione e incentivazione almeno per i seguenti soggetti:

- i consiglieri esecutivi;
- i direttori, condirettori, vice direttori generali e figure analoghe;
- i responsabili delle principali linee di business, funzioni aziendali o aree geografiche;
- coloro che riportano direttamente agli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo;
- i responsabili e il personale di livello più elevato delle funzioni aziendali di controllo.

Il Consiglio di Amministrazione, in particolare, assicura che i sistemi di remunerazione ed incentivazione siano coerenti con le scelte complessive del Gruppo bancario in termini di assunzione dei rischi, strategie, obiettivi di lungo periodo, governance e controlli interni.

Il Consiglio di Amministrazione, con il supporto del Comitato Nomine e Remunerazioni (di seguito "CNR") analizza la neutralità delle Politiche di remunerazione rispetto al genere e sottopone a verifica l'eventuale divario retributivo di genere e la sua evoluzione nel tempo.

Assicura, tra l'altro, che detti sistemi siano idonei a garantire il rispetto delle disposizioni di legge, regolamentari e statutarie nonché di eventuali codici etici o di condotta, promuovendo l'adozione di comportamenti ad essi conformi.

3.3 Comitato Nomine e Remunerazioni

Il Comitato Nomine e Remunerazioni istituito al fine di svolgere funzioni consultive e di supporto al Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore Delegato della Banca e delle Controllate, in materia di politiche di remunerazione e incentivazione, si è riunito 11 volte nel corso del 2022.

Il CNR si compone di tre amministratori tutti non esecutivi e in maggioranza indipendenti; ha accesso alle informazioni aziendali a tal fine rilevanti e dispone delle risorse finanziarie sufficienti a garantirne l'indipendenza operativa.

Composizione del Comitato Nomine e Remunerazioni

Presidente	Prof. Giorgio Bertinetti
Consigliere	Dr. Giovanni Perissinotto
Consigliere	Prof.ssa Giuliana Scognamiglio

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. in breve Banca Finint S.p.A.

Sede legale: Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 Milano (MI)

C.F. e Registro delle Imprese di Treviso - Belluno 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.A. - P.IVA 04977190265

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Capitale sociale € 91.743.007,00 i.v.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Il Comitato svolge le funzioni consultive e/o propositive al Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore Delegato della Banca e delle Controllate in tema di:

- nomina e cooptazione dei consiglieri;
- autovalutazione degli Organi;
- verifica delle condizioni previste ai sensi dell'art. 26 del Testo Unico Bancario;
- definizione di piani di successione nelle posizioni di vertice dell'esecutivo.

Inoltre, con riferimento al tema delle Politiche di remunerazione e incentivazione e al personale della Banca e delle Controllate, il Comitato:

- ha compiti consultivi e di proposta sui compensi del personale i cui sistemi di remunerazione e incentivazione sono decisi dal Consiglio di Amministrazione;
- ha compiti consultivi nell'ambito della definizione del perimetro del Personale MRT anche avvalendosi delle informazioni e del supporto ricevuti dalle funzioni aziendali competenti;
- si esprime, anche avvalendosi delle informazioni ricevute dalle funzioni aziendali competenti, sugli esiti del processo di identificazione del personale più rilevante, ivi comprese le eventuali esclusioni;
- formula pareri al Consiglio di Amministrazione della Banca e/o delle Controllate in relazione alla eventuale proposta, da sottoporre all'approvazione della rispettiva Assemblea, di fissazione di un rapporto più elevato di quello 1:1 fra la componente variabile e quella fissa della remunerazione del personale MRT;
- ha compiti consultivi in materia di determinazione dei criteri per i compensi di tutto il personale identificato come personale più rilevante dalle Politiche di remunerazione e incentivazione ("Personale MRT");
- vigila direttamente sulla corretta applicazione delle regole relative alla remunerazione dei responsabili delle funzioni aziendali di controllo, in stretto raccordo con il Collegio Sindacale;
- cura la preparazione della documentazione da sottoporre al Consiglio di Amministrazione per le relative decisioni;
- in collaborazione col comitato rischi, verifica che gli incentivi stabiliti nell'ambito dei sistemi di remunerazione e incentivazione tengano conto dei rischi, del capitale, della liquidità;
- vigila, con il supporto della Direzione Risorse Umane, sull'applicazione delle politiche di remunerazione con riferimento alla neutralità delle prassi retributive rispetto al genere,



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

sottoponendo a verifica l'eventuale divario retributivo di genere, la sua evoluzione nel tempo, le eventuali cause, e suggerendo l'adozione di specifiche azioni correttive;

- assicura il coinvolgimento delle funzioni aziendali competenti nel processo di elaborazione e controllo delle politiche e prassi di remunerazione e incentivazione;
- si esprime, anche avvalendosi delle informazioni ricevute dalle funzioni aziendali competenti sul raggiungimento degli obiettivi di performance a cui sono legati i piani d'incentivazione sull'accertamento delle altre condizioni poste per l'erogazione dei compensi;
- monitora l'evoluzione e l'applicazione nel tempo dei piani di incentivazione adottati dagli Organi sociali;
- formula pareri al Consiglio di Amministrazione in relazione alle proposte di remunerazione degli amministratori investiti di particolari cariche nelle società controllate ai sensi dell'art. 2389 c.c., nonché dei dirigenti con responsabilità strategiche nelle medesime società;
- assicura idonei collegamenti funzionali ed operativi con le strutture aziendali competenti nel procedimento di predisposizione e controllo delle politiche di remunerazione;
- formula pareri e proposte non vincolanti in ordine agli eventuali piani di incentivazione, suggerendo gli obiettivi connessi alla concessione dei benefici e i criteri di valutazione del raggiungimento degli obiettivi stessi;
- riferisce tempestivamente al Consiglio di Amministrazione e all'Assemblea degli Azionisti sull'attività svolta, formulando proposte e pareri in tempo utile per la preparazione delle riunioni del Consiglio aventi ad oggetto la materia dei compensi.

3.4 Comitato rischi

Il Comitato Rischi svolge funzioni di supporto al Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore Delegato della Banca e delle società controllate facenti parte del Gruppo che svolgono attività bancaria. Ferme restando le competenze del comitato remunerazioni, il comitato accerta che gli incentivi sottesi al sistema di remunerazione e incentivazione della banca siano coerenti con il RAF e supporta il Consiglio di Amministrazione nella verifica della coerenza delle politiche di remunerazione con le politiche di governo dei rischi della Banca ivi inclusi i rischi di sostenibilità.

Il Comitato supporta il CdA nella valutazione, su proposta del Comitato Nomine e Remunerazioni, di ulteriori revisioni sugli obiettivi di redditività, per tenere conto di eventi



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

straordinari o non previsti a budget, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, fusioni, aumenti di capitale, normalizzazioni contabili straordinarie.

3.5 Funzioni aziendali

- *Funzione Compliance*

La funzione di conformità partecipa al processo di definizione delle Politiche retributive e dei relativi modelli attuativi al fine di assicurarne l'adeguatezza e la rispondenza alle normative tempo per tempo vigenti, esprimendo le opportune valutazioni di conformità. Verifica, tra l'altro, che i sistemi incentivanti aziendali siano coerenti con gli obiettivi di rispetto delle norme, dello Statuto, nonché di eventuali codici etici o di altri standard di condotta applicabili al Gruppo, in modo che siano opportunamente contenuti i rischi legali e reputazionali insiti soprattutto nelle relazioni con la clientela.

Riferisce agli Organi preposti sugli esiti delle verifiche effettuate, indicando eventuali aree di miglioramento o misure correttive.

- *Funzione Risk Management*

La funzione di controllo dei rischi partecipa al processo di definizione delle Politiche di remunerazione a supporto della valutazione di coerenza con l'obiettivo di contenere il rischio di breve e di lungo periodo del Gruppo, nonché di preservare i profili di patrimonializzazione e il rispetto dei vincoli di liquidità. Contribuisce, inoltre, ad assicurare che i sistemi di incentivazione siano adeguatamente corretti per tener conto di tutti i rischi assunti dal Gruppo, ivi compresi i rischi di sostenibilità.

Certifica, in sede di consuntivazione dei risultati economico-finanziari di Gruppo e Aziendali, il raggiungimento delle condizioni di performance legate al RAF poste alla base del sistema di incentivazione. Collabora, altresì, con la funzione Risorse Umane nel processo di identificazione del personale MRT, in merito all'applicazione dei criteri previsti dalla normativa di riferimento nei limiti della propria competenza.

Riferisce agli Organi competenti eventuali aree di miglioramento, suggerendo l'adozione di misure correttive.

- *Funzione Internal Audit*



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

La funzione di revisione interna verifica, con cadenza almeno annuale, la rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche approvate e alla normativa di riferimento, segnalando le evidenze riscontrate e le eventuali anomalie agli Organi aziendali e alle funzioni competenti per l'adozione delle misure correttive ritenute necessarie.

Gli esiti delle verifiche condotte sono portati annualmente a conoscenza dell'Assemblea degli Azionisti.

- *Funzione Risorse Umane*

La funzione Risorse Umane collabora con il Comitato Nomine e Remunerazioni per fornire tutte le informazioni necessarie e opportune per il buon funzionamento dello stesso ed è responsabile della corretta ed adeguata applicazione dei modelli attuativi in materia di Politiche di remunerazione e incentivazione.

Inoltre, fornisce al CNR le necessarie informazioni in merito alla definizione del perimetro del personale MRT, condotta in collaborazione con la Funzione Risk Management – nei limiti di propria competenza – sottoponendo al medesimo Comitato un elenco di soggetti rientranti nella categoria, ai sensi del Regolamento (cfr. paragrafo 5).

La funzione Risorse Umane identifica il rapporto fra la remunerazione del personale del genere più rappresentato e quella del personale meno rappresentato.

Fornisce il proprio supporto alla funzione di conformità, assicurando, tra l'altro, la coerenza tra le politiche e le procedure di gestione delle risorse umane e i sistemi di remunerazione e incentivazione della Banca.

La funzione Risorse Umane o la funzione di controllo conducono verifiche a campione sui conti interni di custodia e amministrazione almeno dei MRTs, per assicurare il rispetto del divieto di avvalersi di strategia di copertura personale o assicurazioni sulla retribuzione.

- *Funzione Controllo di Gestione*

La funzione Controllo di Gestione è coinvolta in qualità di **Pianificazione strategica** in fase di definizione degli obiettivi di performance di Gruppo, aziendali e individuali (*ex ante*) e consuntivazione al termine del periodo di performance (*ex post*), in accordo con le altre funzioni aziendali competenti (es. *Risk Management*).



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

4. IDENTIFICAZIONE DEL PERSONALE PIÙ RILEVANTE

Ai sensi delle disposizioni della Direttiva 2013/36/UE (di seguito solo “**Direttiva**”), del Regolamento Delegato UE 2021/923 del 25 marzo 2021 e della Circolare, il “Personale più rilevante” corrisponde a quella categoria di personale, le cui attività professionali hanno un impatto sostanziale sul profilo di rischio del Gruppo.

In considerazione della normativa di riferimento, il processo di identificazione è stato condotto dalla Capogruppo, che ha assicurato la complessiva coerenza a livello di Gruppo degli esiti delle valutazioni. L’identificazione avviene con cadenza annuale ed è stata svolta a livello consolidato per le società del Gruppo, in funzione dell’impatto delle medesime sul profilo di rischio a livello di Gruppo.

La direzione Risorse Umane è accentrata presso la Capogruppo², pertanto le società incaricano tale funzione di condurre, per loro conto, il processo d’identificazione del personale più rilevante anche tenendo conto delle regole applicabili a ciascuna società, con il supporto della funzione Risk Management che collabora in merito all’applicazione dei criteri previsti dalla normativa di riferimento nei limiti della propria competenza.

In ogni caso, le società del gruppo partecipano attivamente al processo di identificazione del personale più rilevante per il Gruppo, condotto dalla Capogruppo, fornendo a quest’ultima le informazioni necessarie e attenendosi alle indicazioni ricevute.

Il Regolamento prevede, innanzitutto, tra i criteri qualitativi per l’individuazione del personale più rilevante i criteri contenuti all’art. 92 par. 3 lett. a), b) e c) della Direttiva.

Inoltre, individua altri 6 criteri qualitativi per determinare se le attività professionali dei membri del personale hanno un impatto sostanziale sul profilo di rischio e 4 criteri quantitativi, collegati alla remunerazione complessiva percepita. È comunque prevista la possibilità di escludere taluni membri del personale, individuati solo in applicazione dei criteri quantitativi, dal perimetro dei soggetti rilevanti, in base a condizioni oggettive ed in coerenza con specifiche limitazioni previste dal Regolamento stesso.

Società rientranti nel perimetro consolidato

Banca Finint

² Ad eccezione di Finint Private Bank, che ha un ufficio Risorse Umane dedicato, il quale conduce il processo di identificazione del “Personale più rilevante” in modo autonomo, coordinato dalla Capogruppo.





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Finint Private Bank
Finint Investment SGR
Finint Immobiliare
Finint Revalue

Le società sopra indicate sono state considerate “Unità aziendali rilevanti” (assorbimento di capitale superiore al 2%) e pertanto sono state incluse nel perimetro di identificazione del personale MRTs a livello di Gruppo bancario.

Con riferimento alla società Finint Immobiliare si precisa che trattasi di unità operativa/aziendale rilevante i cui membri del personale vengono esclusi nella valutazione dei criteri in base all’art. 3 del Reg. Del. (UE) 2021/923, in quanto si occupa della mera gestione dell’immobile sito in via Alfieri 1 - Conegliano e che pertanto non presuppone un’assunzione di rischi ulteriori o diversi rispetto a quelli della manutenzione/gestione dello stesso.

Gli esiti del processo di identificazione del personale più rilevante sono sottoposti dalle strutture aziendali competenti al Comitato Nomine e Remunerazioni, che si esprime sugli esiti del processo di identificazione.

In particolare, al CNR è sottoposta specifica documentazione che riporta i ruoli identificati, al fine di valutarne le relative responsabilità e gli elenchi nominativi dei soggetti titolari dei medesimi incarichi e ruoli.

Gli esiti del processo e le relative considerazioni formulate dal Comitato Nomine e Remunerazioni sono sottoposti al Consiglio di Amministrazione.

Le principali informazioni sul processo di identificazione del personale più rilevante e i relativi esiti, costituiscono parte integrante della Politica di Remunerazione e come tali sottoposti all’approvazione dell’Assemblea degli Azionisti.

L’analisi per l’identificazione del personale più rilevante, eseguita applicando i criteri qualitativi e quantitativi sopra citati, ha condotto per il 2023 all’individuazione delle seguenti posizioni:



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Categoria di personale	Numero di risorse
i. Amministratori esecutivi Capogruppo	3
ii. Amministratori non esecutivi Capogruppo	5
iii. Responsabili delle Funzioni Aziendali di Controllo di Capogruppo	4
iv. Responsabili dell'alta dirigenza	10
v. Ulteriori responsabili di unità operative rilevanti o con remunerazione significativa	5
TOTALE:	27

Il processo ha portato all'identificazione per l'anno in corso di 27 soggetti, amministratori, dipendenti e collaboratori del Gruppo, di cui 7 individuati per la prima volta.

Non sono stati applicati i criteri di esclusione previsti dalle sopra citate norme.

Con riferimento alla società di *asset management* del Gruppo - Finanziaria Internazionale Investments SGR - è stato condotto inoltre un processo di identificazione a livello individuale del personale più rilevante della SGR, ai sensi della normativa di settore applicabile³.

5. STRUTTURA DEI SISTEMI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE

Ai sensi di quanto disposto dalla Circolare, in applicazione del criterio di proporzionalità, la Capogruppo ha definito politiche di remunerazione e incentivazione nel rispetto dei principi di cui alla Circolare medesima, tenendo conto delle caratteristiche e delle dimensioni nonché della rischiosità e della complessità dell'attività svolta.

Per l'anno 2023, in continuità con quanto fatto nel 2022, la Banca intende applicare le deroghe previste per le banche di piccole dimensioni, avendo un attivo di bilancio calcolato come media dei quattro anni precedenti l'esercizio finanziario corrente, anche su base consolidata, inferiore ai 5 miliardi di euro.

Tutto ciò premesso, si sottolinea come il Gruppo punti a conseguire un rapporto bilanciato tra componenti fisse e variabili della retribuzione, prevedendo una ponderazione equilibrata delle stesse.

³ Regolamento di attuazione degli articoli 4-undecies e 6, comma 1, lettere b) e c-bis), del TUF del 5 dicembre 2019





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

L'obiettivo principale di medio/lungo termine del Gruppo resta quello di allineare sempre più in un'ottica di medio/lungo periodo gli interessi del *management* a quelli degli azionisti, facendo leva sulle componenti variabili della retribuzione e, nello stesso tempo, di rendere più competitivo l'attuale pacchetto retributivo migliorando le capacità di attrarre, motivare e trattenere le persone chiave.

La struttura remunerativa adottata, con riferimento al personale MRTs, prevede una componente fissa, che ricompensa il ruolo ricoperto e l'ampiezza delle responsabilità, rispecchiando esperienza e capacità richieste per ciascuna posizione nonché il livello di eccellenza dimostrato e la qualità complessiva del contributo ai risultati di business, e un'eventuale componente d'incentivazione che mira a riconoscere i risultati raggiunti stabilendo un collegamento diretto tra i compensi e i risultati effettivi, dell'azienda e dell'individuo, nel breve, medio e lungo termine, nel rispetto del profilo di rischio definito.

La Banca, come previsto dalla normativa di Banca d'Italia in materia di politiche di remunerazione, ha verificato la neutralità delle politiche di remunerazione rispetto al genere.

Per quanto attiene il monitoraggio del divario retributivo complessivo per genere e suo sviluppo, la Banca ha effettuato un'analisi dei ruoli, mansioni e inquadramenti, sulla cui base ha assegnato una determinata pesatura. I risultati riscontrati da tale analisi evidenziano una sostanziale parità di retribuzione commisurata a pari livello di mansioni. Si aggiunge che è stata riconfermata anche la parità di trattamento economico per pari ruolo all'interno del Consiglio di Amministrazione.

Il Gruppo prosegue con la sua impostazione di politica di remunerazione neutrale rispetto al genere, basato su un approccio orientato alle persone per svilupparne le abilità e le competenze.

Inoltre, la Banca, in qualità di capogruppo, definisce i sistemi retributivi coerentemente con le strategie di credito deteriorato.

5.1 Politiche di remunerazione degli organi sociali

Le Politiche mirano ad attrarre le migliori competenze e si basano su principi sia di equità retributiva tra ruoli simili sia di differenziazione tra ruoli in funzione dei livelli di responsabilità e di rischio ricoperti. Tengono altresì conto delle competenze professionali richieste, dell'impegno e del tempo assorbito, nonché della competitività esterna nei confronti del mercato.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

- Amministratori non esecutivi

Gli emolumenti approvati dall'Assemblea su proposta del Consiglio di Amministrazione, per il periodo di mandato, sono determinati dal Consiglio medesimo, su proposta del Comitato Nomine e Remunerazioni e rapportati all'effettiva permanenza nel ruolo.

La maggior parte dei Consiglieri di Amministrazione può ricevere un compenso per gli specifici incarichi loro attribuiti in qualità di Presidente e Vicepresidente del Consiglio di Amministrazione, Presidenti e membri dei Comitati istituiti in seno al Consiglio.

Per i consiglieri non esecutivi sono di norma evitati meccanismi di incentivazione. Ove presenti, essi rappresentano comunque una parte non significativa della remunerazione e sono coerenti con i compiti svolti. Lo stesso vale per la remunerazione del Presidente e del Vicepresidente dell'organo con funzione di supervisione strategica, considerato che tale figura non svolge un ruolo esecutivo.

L'ammontare della remunerazione del Presidente dell'organo con funzione di supervisione strategica è coerente con il ruolo centrale ad esso attribuito ed è determinato ex ante in misura comunque non superiore alla remunerazione fissa percepita dal vertice dell'Organo con funzione di gestione (Amministratore Delegato).

- Amministratori Esecutivi

Il pacchetto retributivo dell'Amministratore Delegato e degli amministratori esecutivi si compone di un emolumento fisso da Amministratore e di una componente variabile definita all'interno del Piano pluriennale di remunerazione e incentivazione del personale più rilevante (Long Term Incentive Plan – "LTIP").

- Collegio Sindacale

Il compenso dei membri del Collegio Sindacale viene determinato esclusivamente in misura fissa, comprensiva del compenso da riconoscere in caso di assegnazione ai componenti del Collegio Sindacale della funzione di Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001.

Per la carica di Presidente può essere prevista una maggiorazione rispetto alla remunerazione prevista per gli altri componenti del Collegio Sindacale.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

5.2 Politiche di remunerazione delle Funzioni aziendali di controllo

Il pacchetto retributivo delle funzioni aziendali di controllo è costituito dalla remunerazione fissa e da un'eventuale componente variabile.

La remunerazione fissa è definita sulla base della posizione ricoperta e in funzione di principi di valorizzazione del merito.

La componente variabile è contenuta e per il personale più rilevante delle funzioni aziendali di controllo il rapporto tra la componente variabile e quella fissa non supera il limite di un terzo. I meccanismi di incentivazione sono coerenti con i compiti assegnati, per le funzioni aziendali di controllo, indipendenti dai risultati conseguiti dalle aree soggette al loro controllo e coerenti con i compiti assegnati; inoltre non sono correlati a obiettivi economico-finanziari.

I meccanismi d'incentivazione per le funzioni aziendali di controllo sono collegati a condizioni di accesso ("Gate"), volti a garantire la sostenibilità aziendale, non essendo ciò fonte di possibili conflitti di interesse. In particolare, gli indicatori individuati sono i seguenti:



Per il personale MRT delle funzioni aziendali di controllo, identificato come personale più rilevante, si applica quanto descritto al paragrafo 5.3, con la sola esclusione, per le funzioni di controllo del gate sulla redditività e dell'obiettivo moltiplicatore dell'Utile Ante imposte, di Gruppo e aziendale.

5.3 Politiche di remunerazione e incentivazione del personale MRT di Gruppo

Il sistema di incentivazione e remunerazione di Banca Finint è orientato al raggiungimento degli obiettivi di medio-lungo termine ed è bilanciato in funzione della categoria di riferimento, sulla base delle seguenti componenti:

- retribuzione fissa;



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

- remunerazione variabile basata sulla misurazione della performance di breve e di lungo termine;
- benefit.

Il valore della componente variabile, per il personale più rilevante, non può eccedere il limite del rapporto 1:1 rispetto alla retribuzione fissa, salvo quanto approvato dall'Assemblea, fermo restando il rispetto della soglia del 200% (rapporto di 2:1).

Per il personale più rilevante "MRTs" si applicano le specifiche norme che verranno di seguito illustrate.

5.3.1 Retribuzione fissa

La componente fissa della remunerazione è strutturata in misura tale da consentire alla parte variabile di contrarsi sensibilmente o azzerarsi, in relazione ai risultati corretti per i rischi effettivamente conseguiti.

È definita sulla base della posizione ricoperta ed in funzione di principi di valorizzazione del merito.

5.3.2 Retribuzione variabile di breve termine

Il Gruppo, nella definizione del sistema incentivante, tiene conto delle raccomandazioni di Banca d'Italia sulla distribuzione dei dividendi.

La componente variabile della remunerazione per il personale MRTs è rappresentata dal Piano di incentivazione di breve termine, che si basa principalmente sulla misurazione della performance di Gruppo, aziendale e individuale, su orizzonti temporali annuali. L'obiettivo è, pertanto, coinvolgere e orientare le risorse verso le strategie di breve, medio e lungo periodo, riconoscendo il valore dei contributi individuali e di squadra.

La misurazione della performance individuale inoltre può essere correlata a indicatori economici, obiettivi che misurano il livello di soddisfazione del Cliente (sia "esterno" che "interno"), a progetti strategici e a indicatori qualitativi, tra cui la valutazione rispetto ad alcuni comportamenti chiave, identificati in modo differenziato a seconda della funzione di appartenenza.

Il Piano di incentivazione permette tra l'altro di:

- stimolare la capacità di creazione di valore per il Gruppo, premiando il conseguimento di obiettivi corretti per il rischio nel rispetto di livelli minimi di capitale e di liquidità;



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

- allineare gli interessi di breve e medio-lungo periodo del personale destinatario del Piano con quelli degli azionisti, attraverso l'introduzione di specifici meccanismi (differimento nel tempo di una quota del bonus erogabile e corresponsione di una quota della retribuzione variabile in strumenti il cui valore riflette il valore economico del Gruppo bancario);
- attrarre e motivare le risorse, premiando il raggiungimento dei risultati e la cultura della performance valorizzando i comportamenti virtuosi posti in essere.

5.3.2.1 "Bonus Pool"

Con cadenza annuale, qualora vi siano le condizioni minime di stabilità patrimoniale, di liquidità e di redditività corretta per il rischio, viene previsto a budget uno stanziamento economico complessivo (cd. "Bonus pool") anche al servizio del Sistema di incentivazione annuale (*ex-ante risk adjustment*). Il costo del Sistema viene considerato nella pianificazione del capitale e della liquidità in modo che ciò possa contribuire a salvaguardare una solida base di capitale e non porti a carenze di liquidità del Gruppo.

Per i destinatari del Piano di incentivazione, il Bonus target d'incentivazione individuale è stabilito nella misura massima del limite al rapporto tra componente variabile e fissa previsto dall'Assemblea degli Azionisti.

5.3.2.2 Condizioni di accesso ("Gate")

L'attivazione della remunerazione variabile di incentivazione per il personale dipendente è collegata al soddisfacimento di Gate che garantiscono il rispetto degli indici di stabilità patrimoniale, di redditività corretta per il rischio e di liquidità, definiti nell'ambito delle policy e dei regolamenti di definizione di propensione/presidio dei rischi (RAF anno per anno deliberato dal CdA). In particolare, gli indicatori individuati sono i seguenti:



La tabella seguente descrive, in dettaglio, la soglia minima di raggiungimento per ciascuna condizione di accesso:



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Gates	Soglia minima di raggiungimento
Common Equity Tier 1	14,2%
Liquidity Coverage Ratio	140%
Net Stable Funding Ratio	112%
Return on Risk Adjusted Capital	5,2%

Tali valori sono quelli attualmente in vigore. Qualora nell'anno in corso, vengano sottoposte a revisione predette soglie nell'ambito dell'aggiornamento del Risk Appetite Framework, si terranno in considerazione i nuovi valori di **tolerance** approvati dal Consiglio di Amministrazione.

L'attivazione della remunerazione variabile di incentivazione non avviene in caso di mancato raggiungimento del livello minimo previsto anche per uno solo dei Gate individuati.

5.3.2.3 Moltiplicatori per MRTs - esclusi membri delle funzioni di controllo e il personale appartenente alle funzioni commerciali di Finint Private Bank

La dimensione del *Bonus pool* è collegata al grado di raggiungimento di due **obiettivi di redditività**⁴, a:

- **livello di Gruppo:** Utile ante imposte consolidato;
- **livello aziendale:** Utile ante imposte della Società di appartenenza del Beneficiario.

Al crescere di tali parametri rispetto al budget, la dimensione del *Bonus pool target* eventualmente erogabile aumenta in misura proporzionale dal 50% al 85%, lineare fino al 109% e con fattore migliorativo per valori superiori, fino ad un massimo del 150% del valore Target. Il mancato raggiungimento della soglia minima di entrambi i Moltiplicatori implica che il *Bonus pool* distribuibile sarà pari a zero. La tabella seguente descrive, in dettaglio, la variazione del Bonus pool a fronte del risultato di utile ante imposte:

⁴ Utile Netto ante Imposte, calcolato al lordo di eventuali effetti economici derivanti da valutazioni delle partecipazioni appartenenti all'area di consolidamento e depurato dal costo relativo ai sistemi di incentivazione. Inoltre il CdA, su proposta del Comitato Nomine e Remunerazioni, sentito il Comitato Rischi può valutare ulteriori revisioni per tenere conto di eventi straordinari o non previsti a budget, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, fusioni, aumenti di capitale, normalizzazioni contabili straordinarie.





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Risultato dell'obiettivo	Moltiplicatore da applicare al Bonus Target
Risultato < 75%	0%
75% ≤ Risultato ≤ 85%	50% ≤ Proporzionale ≤ 85%
85% < Risultato < 110%	Risultato
110% ≤ Risultato ≤ 140%	Risultato + 10% (con CAP a 150%)

5.3.2.4 Obiettivi individuali

Sulla base del ruolo ricoperto dal destinatario del Piano, sono assegnati degli obiettivi di performance individuali sia quantitativi che qualitativi, al cui raggiungimento è legata la determinazione della remunerazione variabile erogabile.

Con particolare riferimento ai rischi di sostenibilità, in coerenza con le disposizioni di cui al Regolamento UE n. 2088/2019, il Gruppo redige le politiche retributive anche con l'obiettivo di promuovere una gestione sana ed efficace dei rischi suddetti. Pertanto, il Gruppo definisce una struttura retributiva coerente con i propri obiettivi di gestione dei rischi, tale da non incoraggiare un'eccessiva assunzione del rischio in relazione ai rischi di tipo ambientale, sociale o di governance.

Gli obiettivi individuali di natura qualitativa comprendono anche obiettivi di natura comportamentale.

Il dettaglio del funzionamento del sistema incentivante è descritto da uno specifico regolamento aziendale.

5.3.2.5 Modalità di erogazione

Il Sistema d'incentivazione annuale per MRTs prevede l'attribuzione di un incentivo di breve termine che - al superamento della soglia di materialità fissata a 50.000,00€ e un terzo della remunerazione totale annua - viene corrisposto in una quota *upfront* e una quota *deferred*, erogate entrambe parte in Cash (denaro) e parte in Strumenti che riflettono il valore economico della Società.

In applicazione del criterio di proporzionalità, di cui alla Circolare 285/2013, alla Banca in qualità di ente di piccole dimensioni non si applicano le regole di maggior dettaglio previste nella Sezione III, par. 2.1, punti 3 e 4, e par. 2.2.1.



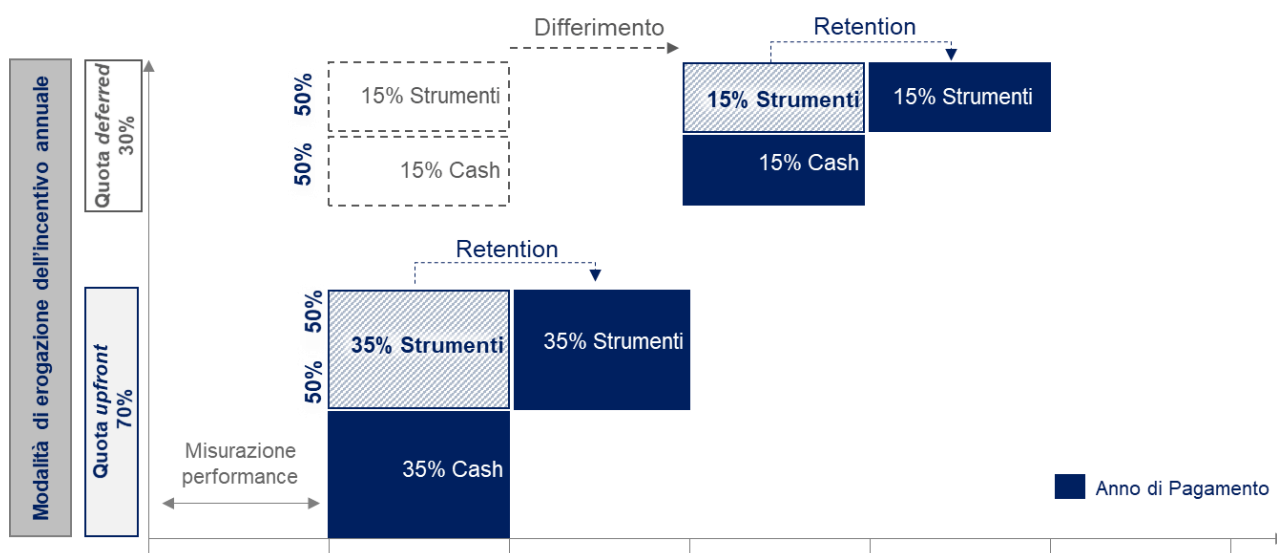
BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

La Banca intende procedere secondo il seguente schema, in continuità con le precedenti Politiche di remunerazione:

- il 70% viene corrisposto *upfront* dopo un Periodo di performance annuale (cd. *accrual period*); e
- il 30% viene differito per un periodo di 2 anni.

Sia la parte *upfront* sia la parte differita sono erogate per il 50% in Strumenti, soggetti ad un periodo di indisponibilità pari a un anno (*Retention period*).



La durata dei periodi di *retention* e di differimento è stata definita – nei limiti dei dettami normativi – in coerenza con le *best practice* di settore, la strategia di business del Gruppo e il profilo di rischio, tenendo anche in considerazione l'entità della politica di variabile in uso e il principio di proporzionalità applicabile.

Almeno per determinati soggetti⁵, in caso di importi di remunerazione variabile particolarmente elevati⁶, la Banca applicherà:

- un differimento del 30%

⁵ Consiglieri esecutivi.

⁶ Secondo quanto previsto dalla Circolare 285/2013 di Banca d'Italia, per importo di remunerazione variabile particolarmente elevato si intende il minore tra: i) il 25% della remunerazione complessiva media degli high earners italiani, come risultante dal più recente rapporto pubblicato dall'EBA; ii) 10 volte la retribuzione complessiva media dei dipendenti della banca.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

- un periodo di differimento non inferiore a 2 anni e 6 mesi; e
- la corresponsione di più del 50% della quota differita in strumenti finanziari.

La Banca e/o il Gruppo considerano per il triennio 2022-2024 particolarmente elevato l'importo variabile superiore a € 435.011; tale valore è stato individuato confrontando il rapporto EBA e la retribuzione complessiva media, anno 2020, dei dipendenti del Gruppo.

5.3.1 Retribuzione variabile di lungo termine

Per il personale apicale possono essere previsti piani incentivanti di lungo termine (LTIP)⁷, al fine di rendere più competitivo il pacchetto retributivo, migliorando le capacità di attrarre, motivare e trattenere persone in grado – per capacità e cultura – di contribuire in maniera significativa allo sviluppo della Banca e del Gruppo, allineando sempre di più, al contempo, gli interessi del management a quelli della compagine sociale.

Tali piani sono definiti nel rispetto del complesso di principi e regole contenuti nella Circolare del 17 dicembre 2013, n. 285 (la “Circolare” o le “Disposizioni di Vigilanza”), nelle disposizioni di legge, regolamentari e statutarie nonché di eventuali codici etici o di condotta tempo per tempo applicabili. In particolare, essi sono definiti nel rispetto dei limiti di incidenza della remunerazione variabile sulla remunerazione fissa.

5.3.2 Ulteriori elementi retributivi

Bonus e/o Patti per attrarre e trattenere professionalità a rischio mercato, ove vengano previsti a favore del personale, rispettano/ anche le specifiche regole e i limiti definiti per la remunerazione variabile (si veda paragrafo 5.3.).

5.3.3 Meccanismi di correzione ex-post

La Società ha implementato meccanismi di ex-post risk adjustment – Malus e Clawback – (applicabili a tutto il Personale della Società).

Il *Malus* si applica alle quote di bonus in Cash e in Strumenti prima che queste vengano effettivamente erogate al Beneficiario. Tale meccanismo prevede che il bonus non venga

⁷ Sono attualmente destinatari di LTIP l'Amministratore Delegato, i Consiglieri esecutivi e il Responsabile della Direzione Corporate e Investment Banking della Banca e gli Amministratori Delegati di Finint Private Bank e Finint Investments SGR.





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

erogato in caso di mancato raggiungimento dei Gates, anno per anno vigenti, previsti per l'esercizio precedente l'anno di erogazione di ciascuna quota (*upfront e/o deferred*).

Laddove siano stati attuati dei provvedimenti disciplinari, superiori all'ammonizione scritta, il bonus potrà essere ridotto fino al 100%, commisurato alla gravità delle violazioni poste in essere dal dipendente.

Il meccanismo di *Malus* si attiva anche nel caso si verifichi una delle fattispecie previste per l'attivazione della clausola di *Clawback*, di seguito descritta.

Vengono previsti meccanismi di *Clawback* (per quanto legalmente applicabili) in base ai quali il Gruppo ha diritto di richiedere la restituzione entro 5⁸ anni dall'effettiva erogazione degli incentivi riconosciuti e/o pagati ai soggetti che abbiano determinato o concorso a determinare:

- comportamenti non conformi a disposizioni di legge, regolamentari o statutarie o a eventuali codici etici o di condotta, da cui è derivata una perdita significativa per la Banca, il Gruppo o la Clientela e nei casi eventualmente previsti dalla Banca;
- violazioni degli obblighi imposti ai sensi dell'articolo 26 (requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza degli esponenti aziendali) o, quando il soggetto è parte interessata, dell'articolo 53, commi 4 e ss., del TUB (condizioni e limiti posti da Banca d'Italia per l'assunzione di attività di rischio nei confronti di parti correlate) o degli obblighi in materia di remunerazione e incentivazione;
- comportamenti fraudolenti o di colpa grave a danno della Banca e/o del Gruppo.

Tali previsioni sono indipendenti rispetto a eventuali profili risarcitori o disciplinari.

5.3.4 Periodo di Preavviso

Nel caso in cui il dipendente sia dimissionario e/o in periodo di preavviso alla data di erogazione del bonus al personale, non avrà diritto a ricevere alcun emolumento del variabile riferito all'anno precedente, né le quote differite da anni precedenti.

5.3.5 Benefit

Il pacchetto retributivo riconosciuto a tutto il personale può prevedere, oltre a quanto già previsto a livello di Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro, l'attribuzione di benefit (auto aziendale), definita sulla base di criteri di equità interna e di competitività esterna, in coerenza

⁸ Tale periodo ha inizio dal pagamento della singola quota (up front o differita) di remunerazione variabile.





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

con la necessità di rispondere alle esigenze delle varie categorie di dipendenti e nel rispetto della normativa fiscale e previdenziale.

5.4 Politiche di remunerazione e incentivazione Personale Più Rilevante (PPR) di Finint Private Bank – esclusi i Financial Advisor

Ai fini di tale paragrafo rientra il personale che a valle del processo di “Identificazione del Personale più rilevante” è stato qualificato come più rilevante (PPR) all’interno di Finint Private Bank ma non nell’ambito di Gruppo (MRT).

La componente variabile della remunerazione sarà rappresentata da Piani di incentivazioni a breve termine (MBO) – avviati con tempistiche gradualistiche - che si baseranno su obiettivi quantitativi e qualitativi, al cui raggiungimento sarà legata la loro determinazione.

La remunerazione variabile sarà soggetta ai seguenti *entry gate*

A livello di Gruppo:

- Stabilità Patrimoniale: Common Equity Tier 1 (“CET1”)
- Liquidità: Liquidity Coverage Ratio (“LCR”) e Net Stable Funding Ratio (“NSFR”)
- Redditività corretta per il rischio: Return on Risk Adjusted Capital (“RORAC”)

A livello di Finint Private Bank S.p.A.

- Utile ante imposte aziendale⁹

Qualora, nell’anno considerato, non si superino questi valori minimi annualmente definiti ed aggiornati, non si garantirà alcuna erogazione di compensi variabili, a prescindere dalle performance individuali.

Il Sistema d’incentivazione annuale prevederà l’attribuzione di un incentivo di breve termine che - al superamento della soglia di materialità fissata a 50.000,00€ e un terzo della remunerazione totale annua - viene corrisposto in una quota *upfront* e una quota *deferred*, erogate entrambe

⁹ Utile netto ante imposte: calcolato al lordo di eventuali effetti economici derivanti da valutazioni delle partecipazioni appartenenti all’area di consolidamento e depurati dal costo relativo ai sistemi di incentivazione. Inoltre, il CdA, su proposta del CNR, sentito il Comitato Rischi può valutare ulteriori revisioni per tenere conto di eventi straordinari o non previsti a budget, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, fusioni, aumenti di capitale, normalizzazioni contabili straordinarie.





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

parte in Cash (denaro) e parte in Strumenti che riflettono il valore economico della Società, secondo quanto previsto per gli MRTs di Gruppo.

5.5 Politiche di remunerazione e incentivazione dei Financial Advisor

A seguito dell'ingresso di Finint Private Bank all'interno del Gruppo Banca Finint, la rete commerciale del Gruppo è composta anche da Financial Advisor, ossia consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede con contratto di lavoro dipendente o con contratto di agenzia.

I Financial Advisor con contratto di agenzia sono percettori di **compensi ricorrenti** a fronte della promozione di prodotti/servizi offerti in esclusiva in nome e per conto di Finint Private Bank, oltre ai **compensi non ricorrenti e incentivanti** collegati al raggiungimento di obiettivi specifici.

Si considera **remunerazione ricorrente** qualsiasi forma di remunerazione concordata tra il Financial Advisor e la Banca avente carattere di continuità e stabilità nel tempo, si considera invece **non ricorrente** la parte di remunerazione che ha valenza incentivante in quanto legata al raggiungimento di obiettivi specifici.

Per i Financial Advisor con contratto da dipendente si prevede, oltre alla **remunerazione fissa**, anche una **remunerazione variabile** che segue le stesse logiche dei compensi non ricorrenti previsti per i soggetti con contratto di agenzia.

I *Financial Advisor*, al pari dei dipendenti, al momento dell'ingresso possono essere destinatari di un **welcome bonus** limitatamente al primo anno di impiego, di benefit, se previsto dalla regolamentazione interna, nonché di *Stock Option*.

Nel **periodo di inserimento** all'interno della Rete Commerciale di Finint Private Bank è prevista la possibilità di adottare un "**piano integrativo di remunerazione/incentivazione a termine**", che viene sottoscritto dai nuovi Financial Advisor al momento dell'ingresso nella Rete Commerciale. Il predetto piano può prevedere:

- un compenso per la raccolta netta realizzata annualmente entro un termine variabile da caso a caso, fino ad un massimo di 5 anni;
- l'adesione ad un patto di stabilità fino ad un massimo di 60 mesi che prevede che, in caso di recesso anticipato prima di tale scadenza senza giusta causa, dovranno essere corrisposti a titolo risarcitorio alla Banca tutti i compensi percepiti previsti dal piano integrativo.





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

In ottica di **motivazione** e/o “**retention**” anche in **costanza di rapporto** di lavoro è prevista la possibilità di prevedere:

- erogazioni una tantum (compensi non ricorrenti/remunerazione variabile)¹⁰;
- l’adesione ad un patto di stabilità fino ad un massimo di 60 mesi che prevede che, in caso di recesso anticipato prima di tale scadenza senza giusta causa, dovranno essere corrisposti a titolo risarcitorio alla Banca tutti i compensi previsti dal piano integrativo

I *Financial Advisor*, oltre al **piano integrativo di remunerazione/incentivazione a termine**, possono essere beneficiari del **sistema di incentivazione per la Rete Commerciale**, che viene predisposto annualmente in linea con il piano strategico della Banca. A tale proposito la Banca può promuovere ulteriori sistemi di incentivazione a valenza di retention e fidelizzazione, legati al raggiungimento di obiettivi strategici previsti su più anni e legati da patti di stabilità.

Il sistema di incentivazione tiene in considerazione non soltanto gli obiettivi quantitativi, ma anche gli obiettivi di tipo qualitativo in linea con la strategia aziendale di promuovere le soluzioni di assistenza e di servizio alla clientela a maggior valore aggiunto, tenendo in considerazione anche quanto conseguito negli esercizi precedenti.

Il personale della Rete Commerciale (Financial Advisor) identificato come **PPR a livello di Finint Private Bank**, che ricopre incarichi di tipo manageriale e di coordinamento, può essere destinatario di **compensi aggiuntivi ricorrenti e non ricorrenti**, oltre al **sistema di incentivazione**. Per tutti i **compensi variabili/non ricorrenti dei Financial Advisor** si applicano i seguenti entry gate

A livello di Gruppo:

- Stabilità Patrimoniale: Common Equity Tier 1 (“CET1”)
- Liquidità: Liquidity Coverage Ratio (“LCR”) e Net Stable Funding Ratio (“NSFR”)
- Redditività corretta per il rischio: Return on Risk Adjusted Capital (“RORAC”)

A livello di Finint Private Bank S.p.A.: commissioni attive generate dalla Rete Commerciale, al netto delle retrocessioni alla clientela.

¹⁰ Per l'erogazione dei bonus una tantum, gli entry gate di riferimento saranno quelli relativi al trimestre precedente.





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Qualora, nell'anno considerato, non siano superati questi valori minimi annualmente definiti ed aggiornati, non vi sarà alcuna erogazione di compensi non ricorrenti/variabili, a prescindere dalle performance individuali.

Nel caso di **Financial Advisor individuati quali PPR**, al superamento della soglia di materialità fissata a **50.000,00€** e un terzo della remunerazione totale annua, l'erogazione delle somme del variabile sarà così prevista:

- a. 50% è erogato alla consuntivazione dell'anno fiscale di riferimento;
- b. 50% è differito di un anno (dopo la consuntivazione dell'anno fiscale successivo a quello di riferimento).

Qualora l'importo del bonus riconosciuto fosse particolarmente elevato (si veda paragrafo 5.3.2.5), e comunque tale da superare la proporzione del 1:1, lo stesso sarà così erogato:

- a. 40% è erogato alla consuntivazione dell'anno fiscale di riferimento;
- b. 30% è differito di un anno (dopo la consuntivazione fiscale dell'anno successivo a quello di riferimento)
- c. 30% restante è differito di due anni (dopo la consuntivazione fiscale del secondo anno successivo a quello di riferimento).

Il riconoscimento dei compensi variabili/non ricorrenti è subordinato alla tenuta di comportamenti conformi a disposizioni di legge, regolamentari o statutarie, codici etici e di comportamento, alla normativa interna e di riferimento, agli obblighi contrattuali e di aggiornamento professionale.

Il Riconoscimento dei compensi da Sistema Incentivante potrà avvenire anche ai FA che, al momento dell'erogazione, non risultano più in struttura, in quanto in quiescenza e previa sottoscrizione di apposito Accordo per cessione portafoglio.

In nessuna circostanza le forme di remunerazione costituiscono incentivo alla commercializzazione di prodotti non adeguati rispetto alle esigenze finanziarie dei clienti.

5.5.1 Meccanismi di allineamento ex post per la Rete Commerciale (Financial Advisor)

Tutti i compensi non ricorrenti/variabili, *eventualmente erogati anche sotto forma di retribuzione in natura* (ivi incluso il piano di *Stock Option*), sono soggetti a **clausole di malus** collegate agli stessi indicatori e valori annuali previsti negli entry gate e di claw-back, il cui





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

inserimento è stato previsto nei contratti con i Financial Advisor (inclusi anche i PPR a livello di Finint Private Bank).

- *Clausola di malus*

I meccanismi di *malus* che comportano la riduzione/azzeramento in tutto o in parte dei compensi non ricorrenti/variabili possono essere attivati rispetto ai compensi da riconoscere o già riconosciuti ma non ancora pagati, relativi all'anno in cui la violazione si è verificata.

- *Clausola di claw-back*

I meccanismi di *claw-back* (ovvero la restituzione in tutto o in parte dei compensi variabili/non ricorrenti), possono essere attivati rispetto ai compensi già corrisposti e riconosciuti per il periodo in cui si è verificata la "violazione".

Sono soggetti a *clausole di claw back* e/o *clausole di malus* gli incentivi riconosciuti e/o pagati ai soggetti che hanno determinato o concorso a determinare:

- comportamenti non conformi a disposizioni di legge, regolamentari o statutarie, violazione dei codici etici e di comportamento, della normativa interna e di riferimento, inadempimento agli obblighi contrattuali da cui sia derivata una perdita significativa per la banca o per la clientela;
- ulteriori comportamenti non conformi a disposizioni di legge, regolamentari o statutarie, violazione dei codici etici e di comportamento, della normativa interna e di riferimento, inadempimento agli obblighi contrattuali e di aggiornamento professionale, nei casi espressamente previsti dagli stessi;
- comportamenti fraudolenti o di colpa grave a danno della banca;
- comportamenti gravi:
 - a. sanzioni amministrative applicate ai Financial Advisor dagli Organi di Vigilanza;
 - b. comportamenti non corretti e sanzioni contrattuali applicate ai Financial Advisor dalla Banca, che comportano la segnalazione agli Organi di Vigilanza;
 - c. condanne alla Banca – anche non definitive – alla restituzione di somme o al risarcimento di danni alla clientela in dipendenza di fatti ascrivibili ai Financial Advisor a seguito di violazioni di normative interne e/o di legge/vigilanza/trasparenza;
 - d. qualora l'ammontare complessivo del compenso economico non ricorrente (immediato o differito) sia frutto di comportamenti fraudolenti e/o colpa grave senza i quali i risultati evidenziati non sarebbero stati raggiunti.

Tali meccanismi di correzione *ex post* potranno condurre ad una riduzione o all'azzeramento della remunerazione variabile; la durata del periodo nel quale trovano applicazione le *clausole*





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

di claw back e/o clausole di malus, decorre dalla data del pagamento della singola/unica quota di remunerazione variabile erogata sino ad un massimo di 5 anni, per il personale rilevante, mentre per il resto del personale per un massimo di 2 anni.

Sui capitoli del programma di incentivazione che comportano assegnazione di compensi economici verranno altresì applicati, in aggiunta alla valutazione di decurtamento fino all'azzeramento nel caso di rilievi da parte degli organi e/o delle funzioni aziendali competenti e/o dell'autorità di vigilanza, dei **coefficienti "di correzione"** che prevedono meccanismi di aggiustamento della remunerazione e di allineamento alla correttezza e trasparenza della relazione con la clientela.

Le valutazioni sull'applicazione dei meccanismi di correzione *ex post* e dei coefficienti di correzione, che potranno condurre, a seconda della gravità, ad una riduzione e/o all'azzeramento del compenso riconosciuto e/o pagato al Financial Advisor, sono rimesse al Consiglio di Amministrazione, previo parere del Comitato di Remunerazione.

5.6 Politiche di remunerazione e incentivazione del restante personale

Ai fini di tale paragrafo rientra tutto il personale non individuato tra quello appartenente agli MRT, PPR e i Financial Advisor di Finint Private Bank.

Il restante personale potrà essere beneficiario di sistemi di incentivazione di breve periodo basati su indicatori di performance qualitativi e/o quantitativi.

Tali componenti sono erogate fermo restando il rispetto dei seguenti *entry gate*.

A livello di Gruppo:

- Stabilità Patrimoniale: Common Equity Tier 1 ("CET1")
- Liquidità: Liquidity Coverage Ratio ("LCR") e Net Stable Funding Ratio ("NSFR")
- Redditività corretta per il rischio: Return on Risk Adjusted Capital ("RORAC")

Qualora, nell'anno considerato, non si superino questi valori minimi annualmente definiti ed aggiornati, non si garantirà alcuna erogazione di compensi variabili, a prescindere dalle performance individuali.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

La remunerazione variabile è soggetta a clausole di claw-back negli stessi casi previsti per gli MRT.

5.7 Applicazione Disposizioni di Trasparenza

Tale sezione delle politiche di remunerazione ed incentivazione mira a dare espressa evidenza all'attuazione delle Disposizioni in tema di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti (di seguito anche solo Disposizioni di Trasparenza), pubblicate dalla Banca d'Italia con Provvedimento del 19 marzo 2019, che hanno recepito gli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea concernenti le politiche e le prassi di remunerazione relative alla vendita e alla fornitura di prodotti e servizi bancari al dettaglio. A tal fine, è stata introdotta una nuova nozione ossia quella di "soggetti rilevanti", che ricomprende il personale che offre prodotti ai clienti, interagendo con questi ultimi, nonché coloro a cui questo personale risponde in via gerarchica. Su tale presupposto, così come richiesto dalla normativa, si dà di seguito indicazione del numero dei soggetti rilevanti che compongono la rete di vendita del Gruppo e ai quali si applicano le politiche di remunerazione descritte nella presente Relazione.

I soggetti appartenenti alla categoria dei soggetti rilevanti sono in totale n. 5 relativi a Banca Finint spa e n. 193 relativi a Finint Private Bank, e tutti sono soggetti che offrono prodotti ai clienti. La rete di vendita interna è riconducibile a finanziamenti / mutui e prodotti di conto corrente a consumatori e imprese.

Ciò premesso, per quanto riguarda le politiche e le prassi di remunerazione per i soggetti rilevanti, le stesse non determinano incentivi tali da indurre la rete di vendita a perseguire gli interessi propri o della Banca o a determinare un pregiudizio per i clienti in termini di offerta di prodotti. Ciò è assicurato innanzitutto dall'articolazione delle strutture commerciali della Banca, che rispecchiano a loro volta una struttura organizzativa che prevede la segregazione e la separatezza dei singoli business della Banca. Altresì, rileva a tal fine la previsione di strutture preposte e dedicate alla valutazione delle operazioni, che garantiscono il presidio a valle del processo di vendita per quanto riguarda la valutazione del merito di credito e l'approvazione delle operazioni, coerentemente con il sistema delle deleghe per l'assunzione del rischio di credito.

Il sistema di retribuzione variabile per la rete commerciale interna viene definito in collaborazione tra il Responsabile Risorse Umane e il responsabile diretto del soggetto rilevante. Il sistema di retribuzione così definito viene poi valutato nel suo complesso dall'Amministratore



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

delegato e, una volta approvato, viene illustrato al Comitato Nomine e Remunerazioni e sottoposto all'approvazione del Consiglio di Amministrazione.

La componente variabile dei soggetti rilevanti è adeguatamente bilanciata rispetto alla componente fissa della remunerazione ed è inoltre ancorata a criteri qualitativi, oltre che quantitativi, nella misura in cui la valutazione della performance può impattare sull'entità del bonus fino ad azzerarlo. Si rileva inoltre che i relativi sistemi incentivanti sono soggetti a meccanismi di correzione della variabile (clausole di malus/claw back) tali da consentirne la riduzione (anche significativa) o l'azzeramento. I sistemi incentivanti per la rete vendita (rete commerciale) vengono definiti annualmente identificando degli obiettivi di natura quantitativa. Il livello di raggiungimento degli obiettivi determina la quota di remunerazione variabile spettante la quale sarà assoggettata ai correttivi (di natura qualitativa) della valutazione della performance (in base al sistema di valutazione della performance valido per tutto il personale e via via vigente).

OBBLIGHI DI INFORMATIVA

La Relazione sulla Remunerazione è presentata all'Assemblea Ordinaria degli Azionisti ed è pubblicata sul sito *web* del Gruppo www.bancafinint.com/it/ nella sezione *Dati e documenti societari*.

La Capogruppo assolve agli obblighi di trasmissione annuale alla Banca d'Italia dei dati in materia di remunerazione, così come stabiliti nella Comunicazione del 7 ottobre 2014, emanata in conformità con l'art. 75 della CRD e secondo le Guidelines EBA/ITS/2020/04.





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

ALLEGATO

DEFINIZIONI

Tenuto conto di quanto previsto dalla normativa Banca d'Italia, ai fini dell'applicazione delle presenti Politiche si intendono per:

Assemblea degli Azionisti	Assemblea ordinaria di Banca Finint S.p.A.
Banca	Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. <i>in breve</i> Banca Finint.
Banca di minori dimensioni o complessità operativa	Le banche il cui l'attivo di bilancio è, su base individuale, pari o inferiore a 5 miliardi di euro, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l'esercizio finanziario corrente, che non appartengono ad un gruppo con attivo di bilancio consolidato pari o superiore a 30 miliardi di euro.
Benefici pensionistici discrezionali	I benefici accordati, al personale o a gruppi limitati di personale, su base individuale e discrezionale, esclusi i diritti maturati ai sensi del sistema pensionistico adottato dalla banca per la generalità dei dipendenti.
Beneficiario	Soggetto del Gruppo Banca Finint destinatario del Piano di incentivazione variabile di breve termine.
Bonus Pool	Ammontare complessivo a servizio del sistema di incentivazione.
Capogruppo	Banca Finint S.p.A.
Cash	Quota in denaro della remunerazione variabile.
Clawback	Meccanismo che prevede, a fronte del verificarsi di specifiche fattispecie, la possibilità per la Società di richiedere al Beneficiario la restituzione della remunerazione variabile già erogata (si veda per maggior dettagli il Paragrafo 6.3.4).
Comitato Nomine e Remunerazioni o CNR	Comitato Nomine e Remunerazioni (cd. CNR) di Banca Finint che svolge funzioni consultive e propositive a supporto del Consiglio di Amministrazione, in materia di politiche di remunerazione e incentivazione.
Consiglio di Amministrazione	Organo con funzione di gestione e supervisione strategica di Banca Finint.
Financial Advisor o FA	Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede con contratto di lavoro dipendente o con contratto di agenzia.
Funzioni aziendali di controllo	Le funzioni aziendali come definite nella disciplina della Banca d'Italia in materia di sistema dei controlli interni (Compliance, Risk Management, Internal Audit e Antiriciclaggio).
Gates/Cancelli	Indicatori patrimoniali, di liquidità e redditività corretta per il rischio, per i quali sono stabiliti dei livelli minimi al superamento dei quali si attiva il sistema incentivante.
Gruppo o Gruppo bancario	Gruppo Banca Finanziaria Internazionale che comprende le seguenti società Banca Finint S.p.A., Finanziaria Internazionale Investments SGR S.p.A., e Finint Immobiliare S.r.l., Finint Private Bank S.p.A., Finint Revalue S.p.A.
Malus	Meccanismo che prevede la mancata erogazione del bonus a fronte del mancato raggiungimento degli indicatori previsti alla fine dell'esercizio precedente (31/12) l'anno di erogazione di ciascuna quota di bonus (<i>upfront</i> e/o <i>deferred</i>). Si veda per maggior dettagli il Paragrafo 6.3.4.
Organo con funzione di Controllo o organo di controllo	Collegio Sindacale di Banca Finint S.p.A.

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. in breve Banca Finint S.p.A.

Sede legale: Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 Milano (MI)

C.F. e Registro delle Imprese di Treviso - Belluno 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.A. - P.IVA 04977190265

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Capitale sociale € 91.743.007,00 i.v.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Organo con funzione di Gestione	Organo aziendale o i componenti di esso ai quali spettano o sono delegati compiti di gestione, ossia l'attuazione degli indirizzi deliberati nell'esercizio della funzione di supervisione strategica
Organo con funzione di Supervisione Strategica	Amministratori non esecutivi del CDA.
Periodo di differimento	Il periodo che intercorre tra il riconoscimento (momento di consuntivazione della performance annuale) e la maturazione (momento di consuntivazione delle ulteriori condizioni per l'erogazione delle Quote <i>deferred</i>) della remunerazione variabile durante il quale il Beneficiario non ne è il legittimo proprietario.
Periodo di performance o <i>Accrual period</i>	Periodo durante il quale vengono misurate le performance (obiettivi aziendali e individuali) propedeutiche all'effettiva erogazione dei bonus previsti dal sistema di incentivazione.
Personale	I componenti degli organi con funzione di supervisione strategica, gestione, i dipendenti e i collaboratori del Gruppo.
Personale più rilevante	La categoria di soggetti la cui attività professionale ha o può avere un impatto rilevante sul profilo di rischio del Gruppo, individuata secondo i criteri previsti dalla normativa tempo per tempo vigente.
Quota <i>deferred</i>	Quota del bonus da erogare al termine del Periodo di differimento, parte in cash e parte in strumenti.
Quota <i>upfront</i>	Quota di bonus maturata ed erogata subito dopo il Periodo di performance, parte in Cash e parte in strumenti.
RAL	Retribuzione Annuale Lorda.
Remunerazione	Ogni forma di pagamento o beneficio, incluse eventuali componenti accessorie (<i>allowances</i>), corrisposto, direttamente o indirettamente, in contanti, strumenti finanziari o beni in natura (<i>fringe benefits</i>), in cambio delle prestazioni di lavoro o dei servizi professionali resi dal personale alla banca o ad altre società del Gruppo bancario (es. RAL), che non ricada nella definizione di Remunerazione variabile. Non rilevano i pagamenti o i benefici marginali, accordati al personale su base non discrezionale, che rientrano in una politica generale della banca e che non producono effetti sul piano degli incentivi all'assunzione o al controllo dei rischi.
Remunerazione fissa	La remunerazione che ha natura stabile e irrevocabile, determinata e corrisposta sulla base di criteri prestabiliti e non discrezionali – quali, in particolare, i livelli di esperienza professionale e di responsabilità – che non creano incentivi all'assunzione di rischi e non dipendono dalle performance della banca.
Remunerazione variabile	i) ogni pagamento o beneficio il cui riconoscimento o la cui erogazione dipendono dalla performance, comunque misurata (obiettivi di reddito, volumi, etc.), o da altri parametri (es. periodo di permanenza), escluso il trattamento di fine rapporto stabilito dalla normativa generale in tema di rapporti di lavoro e l'indennità di mancato preavviso, quando il loro ammontare è determinato secondo quanto stabilito dalla legge e nei limiti da essa previsti (CCNL); ii) i benefici pensionistici discrezionali e le pattuizioni sui compensi relativi alla cessazione anticipata del rapporto di lavoro o della carica (cd. <i>golden parachutes</i>). Tra questi importi sono inclusi quelli riconosciuti a titolo di patti di non concorrenza o nell'ambito di un accordo per la composizione di una controversia attuale o potenziale, qualunque sia la sede in cui esso viene raggiunto; iii) i <i>carried interest</i> , come qualificati dalle disposizioni in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione per il settore del risparmio gestito; iv) ogni altra forma di remunerazione che non sia univocamente qualificabile come remunerazione fissa.
Retention/Lock up (periodo di)	Ulteriore periodo di mantenimento applicato alle quote di bonus (<i>upfront e/o deferred</i>) erogate in strumenti durante il quale il Beneficiario non ha la piena disponibilità degli Strumenti stessi.
Piano di incentivazione di breve termine per il personale Material Risk Taker	Il piano di incentivazione di breve termine (anche "Piano" o "Sistema") destinato al Personale più rilevante, che prevede l'applicazione di criteri specifici in conformità alla Circolare e nel rispetto del principio di proporzionalità applicabile, così come declinato nel Regolamento del Piano.
Strumenti che riflettono il valore economico della società o Strumenti	Il dettaglio del funzionamento del sistema incentivante e della tipologia di Strumenti è descritto da uno specifico regolamento aziendale.

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. in breve Banca Finint S.p.A.

Sede legale: Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 Milano (MI)

C.F. e Registro delle Imprese di Treviso - Belluno 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.A. - P.IVA 04977190265

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Capitale sociale € 91.743.007,00 i.v.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia





BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Utile netto ante imposte

Calcolato al lordo di eventuali effetti economici derivanti da valutazioni delle partecipazioni appartenenti all'area di consolidamento e depurati dal costo relativo ai sistemi di incentivazione. Inoltre, il CdA, su proposta del CNR, sentito il Comitato Rischi può valutare ulteriori revisioni per tenere conto di eventi straordinari o non previsti a budget, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, fusioni, aumenti di capitale, normalizzazioni contabili straordinarie.

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. in breve Banca Finint S.p.A.

Sede legale: Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 Milano (MI)

C.F. e Registro delle Imprese di Treviso - Belluno 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.A. - P.IVA 04977190265

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Capitale sociale € 91.743.007,00 i.v.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

