

**CRITERI VOLTI AD ASSICURARE LA COMPOSIZIONE QUALI-QUANTITATIVA OTTIMALE DEL CONSIGLIO
DI AMMINISTRAZIONE IN SEDE DI RINNOVO**

(Comunicazione Banca d'Italia 11 gennaio 2012, "*Applicazione delle disposizioni di vigilanza in materia di organizzazione e governo societario delle banche*")

Gentili Azionisti,

nel marzo del 2012, il Consiglio di Amministrazione della Cassa ha condotto – in conformità alla comunicazione Banca d'Italia sopra richiamata (la "**Comunicazione**") – un articolato processo di autovalutazione, volto alla definizione della propria composizione quali-quantitativa ottimale, nonché all'individuazione delle prassi operative e dei flussi informativi più appropriati rispetto alla complessità organizzativa, alla dimensione e agli obiettivi strategici della Cassa.

All'esito di tale attività – le cui risultanze sono state approvate nella seduta del 27/03/2012 e trasmesse all'Autorità di Vigilanza il successivo 30/03/2012 – il Consiglio di Amministrazione, fermi i requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza previsti dalla vigente normativa di settore, ha ritenuto essenziale che siano rappresentati, all'interno dell'organo amministrativo, i seguenti ambiti di conoscenza e competenza:

- a) *business* bancario: intermediazione creditizia tradizionale, prodotti e servizi bancari e finanziari innovativi, canali distributivi alternativi (*internet banking, trading on line, reti esterne*), intermediazione finanziaria, *leasing* e *factoring*, bancassicurazione, *asset management*;
- b) dinamiche del sistema economico-finanziario: mercati nazionali e internazionali, modelli previsionali di sistema;
- c) territori presidiati dalla Cassa e relative caratteristiche socio-economiche e di mercato;
- d) regolamentazione di settore: bancaria, finanziaria e fiscale;
- e) sistemi di controllo interno e metodologie di gestione e controllo dei rischi;
- f) aspetti di corporate *governance* e processi di gestione aziendale: bilancio, legale, controllo di gestione, conflitti di interesse, relazioni con *stakeholders*, gestione risorse chiave, remunerazioni, responsabilità sociale d'impresa;
- g) struttura organizzativa e sistemi informativi: organizzazione, ICT, politiche di esternalizzazione, *business continuity*;
- h) struttura, *governance* e organizzazione della Cassa.

In proposito, si evidenzia che non è necessario che gli ambiti sopra richiamati siano rappresentati da un eguale numero di Consiglieri, ferma comunque restando l'esigenza di garantire

una complessiva coerenza della composizione dell'organo amministrativo rispetto alla complessità, alla dimensione e agli obiettivi della Cassa.

In conformità a quanto precede ed in vista dell'Assemblea ordinaria che sarà chiamata al rinnovo delle cariche sociali, nella seduta del 26 febbraio 2013, il Consiglio di Amministrazione ha approvato la seguente articolazione di competenze, ritenuta idonea ad assicurare l'ottimale composizione quali-quantitativa dell'organo consiliare:

- a) *business* bancario: almeno 3 Consiglieri;
- b) dinamiche del sistema economico-finanziario: almeno 3 Consiglieri;
- c) regolamentazione di settore: almeno 3 Consiglieri;
- d) sistemi di controllo interno e metodologie di gestione e controllo dei rischi: almeno 3 Consiglieri;
- e) aspetti di corporate *governance* e processi di gestione aziendale: almeno 3 Consiglieri;
- f) struttura organizzativa e sistemi informativi: almeno 3 Consiglieri;
- g) struttura, *governance* e organizzazione della Cassa: almeno 3 Consiglieri.

Fermo restando il presidio da parte di almeno 3 Consiglieri, il Consiglio ritiene altresì che la conoscenza dei territori di operatività della Cassa e delle relative caratteristiche socio-economiche e di mercato debba essere una competenza ampiamente diffusa in ambito consiliare, attesa la rilevanza della medesima alla luce delle future strategie di sviluppo della Cassa stessa e del Gruppo.

In conformità a quanto espressamente previsto dalla Comunicazione, si portano dunque i sopra richiamati criteri di composizione all'attenzione dei Signori Azionisti, al fine di consentire ai medesimi di tenerne conto nella predisposizione delle liste da presentare in sede di rinnovo dell'organo amministrativo.

Il possesso di specifiche competenze negli ambiti sopra menzionati dovrà altresì risultare espressamente dai *curriculum vitae* dei candidati inclusi nelle liste che gli Azionisti potranno presentare a norma dell'articolo 13 del vigente Statuto sociale.

Gli Azionisti hanno in ogni caso facoltà di svolgere le proprie valutazioni circa la composizione ottimale del Consiglio di Amministrazione e di presentare liste di candidati coerenti con queste, motivando eventuali differenze rispetto alle analisi svolte dal Consiglio.

Con i migliori saluti,

p. il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Dott. Sergio Lenzi

