

Orientamenti agli Azionisti sulla Composizione Quali-Quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione

Viene proposto all'Assemblea degli Azionisti di incrementare a 13 il numero dei Componenti il Consiglio d'Amministrazione, con la nomina di un nuovo Consigliere il cui mandato scadrà insieme a quello dei Consiglieri nominati dall'assemblea tenutasi il 27 aprile 2023 e quindi con l'Assemblea che approverà il bilancio al 31 dicembre 2025.

Il candidato dovrà essere in possesso dei requisiti e dei criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositanti previsti dal Decreto Ministeriale del 23.11.2020 n. 169, oltre che da ogni altra normativa vigente applicabile.

Il Consiglio d'Amministrazione, ai sensi della normativa vigente, indica nel presente documento le valutazioni e i suggerimenti concernenti il profilo teorico ottimale del candidato Consigliere, partendo dalle seguenti considerazioni in merito alla composizione quali-quantitativa dell'Organo.

Profilo quantitativo

Per effetto dell'ulteriore nomina, il Consiglio di Amministrazione risulterebbe composto da 13 esponenti, nel pieno rispetto di quanto previsto dallo Statuto che all'art. 11 comma 1) recita *“La Società è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da un numero di componenti variabile da 9 (nove) a 13 (tredici) membri, secondo la determinazione che viene stabilita dall'Assemblea ...”*

Lo Statuto di Banca di Asti prevede che il Consiglio di Amministrazione sia investito di tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione, eccetto quanto tassativamente riservato dalla legge all'Assemblea, e che

- salvo diverse disposizioni normative, almeno $\frac{1}{4}$ (un quarto), con arrotondamento matematico, dei membri del Consiglio sia costituito da Amministratori che posseggano i requisiti di indipendenza previsti dalla normativa vigente;
- al genere meno rappresentato siano attribuiti, salvo diverse disposizioni normative, almeno il 33% (trentatré per cento), con arrotondamento matematico, dei membri del Consiglio;

Il Consiglio di Amministrazione nominato per il mandato 2023-2025, è attualmente composto da 12 Consiglieri e rispetta le previsioni normative e statutarie in tema di diversità di genere e di presenza degli Amministratori indipendenti.

Profilo qualitativo

Il Consiglio d'Amministrazione ha svolto la propria autovalutazione annuale, dalla quale è emerso un giudizio positivo di sostanziale adeguatezza per tutti gli ambiti di analisi.

In particolare è stato evidenziato che il Consiglio:

- 1) è adeguatamente composto da un punto di vista quali-quantitativo
- 2) l'attuale diversificazione di competenze, esperienze e conoscenze è adeguata,
- 3) è complessivamente in possesso delle necessarie competenze,
- 4) è formato da Consiglieri che dedicano adeguato tempo all'incarico,
- 5) si avvale del positivo supporto dei Comitati endo-consiliari,
- 6) è stato in grado di operare compiutamente e di raggiungere decisioni informate, in ottica di sana e prudente gestione.

Competenze richieste al Consiglio d'Amministrazione nel suo complesso

Siccome, in esito all'autovalutazione, il Consiglio d'Amministrazione, non manifesta *gap* da colmare fra il profilo teorico sottoposto agli Azionisti per il rinnovo globale dell'Organo avvenuta lo scorso anno e l'effettiva composizione, ricorda agli Azionisti le competenze la cui presenza è ritenuta necessaria e la relativa diffusione ottimale:

- ❖ Molto diffuse – almeno in metà del Consiglio – per:
 - conoscenza di base del settore bancario;
 - capacità di lettura e di interpretazione dei dati di bilancio di un'istituzione finanziaria e dell'informativa contabile e finanziaria;
 - conoscenza delle dinamiche del sistema economico-finanziario;
 - conoscenza delle realtà e delle dinamiche socioeconomiche dei mercati e delle caratteristiche dei Territori, ove la Banca ha presenza/interessi/obiettivi strategici;
 - orientamento e programmazione strategica (comprensione dello scenario di medio-lungo termine della Banca e del settore e relative opzioni strategiche);
 - conoscenza dei prodotti bancari e finanziari;
 - conoscenza dei processi di gestione aziendale e degli aspetti di governo societario;
 - conoscenza del business bancario e delle strategie del settore e dei rischi connessi all'esercizio dell'attività bancaria.

- ❖ Diffuse – circa un terzo del Consiglio – per:
 - conoscenza dei mercati finanziari;
 - conoscenza della normativa e della regolamentazione del settore bancario e attività finanziarie;
 - conoscenza del sistema di controlli interni e di whistleblowing;
 - esperienza pluriennale di gestione imprenditoriale e/o manageriale;
 - conoscenza delle metodologie e delle tecniche di valutazione dei rischi e del risk management;
 - conoscenza delle problematiche connesse all'organizzazione aziendale e assetti organizzativi.

- ❖ Specialistiche, poco diffuse – anche solo uno/due Membri del Consiglio – per:
 - conoscenza delle tematiche inerenti l'e-banking e/o l'e-commerce e/o le "digital & information technologies" e/o cyber security;
 - conoscenza dei sistemi di remunerazione e incentivazione;
 - esperienza specifica nel settore bancario e/o assicurativo e/o finanziario e/o controllo in un ruolo di direzione;
 - esperienza legale/di giurista, preferibilmente nell'area bancaria e/o contrattuale;
 - esperienza (almeno triennale) accademica e/o delle professioni e/o di consulenza aziendale;

- competenza in innovazione, evoluzione tecnologica e processi di *digital transformation*;
- esperti di evoluzione strategica, caratterizzati da *change management* e coinvolti nei temi ESG.

Competenza aggiuntiva suggerita quale potenziamento dell'attuale Consiglio d'Amministrazione

In un'ottica di ulteriore miglioramento delle competenze e delle esperienze complessivamente a disposizione del Consiglio d'Amministrazione, si segnala l'opportunità di disporre di un ulteriore profilo portante rilevanti esperienze dirette nell'ambito di gestione bancaria, presso gruppi bancari di dimensione e complessità pari o superiore al gruppo CRAsti.

Altre competenze

E' apprezzato il possesso di attitudini quali collaborazione, condivisione delle professionalità e delle opinioni, capacità di giudizio, di influenza, autenticità e capacità di standing-up e comunicazione, oltre l'orientamento al raggiungimento dei risultati.

Disponibilità di tempo richiesta al Consigliere

Il candidato deve garantire la disponibilità di tempo necessaria a partecipare alle riunioni (fisicamente o tramite video o audio-conferenza), a prepararsi per le riunioni consiliari e per le riunioni dei Comitati cui sarà chiamato a far parte, oltre che a partecipare a sessioni di *on-boarding/induction* e a incontri, anche *off-site*, con gli altri Consiglieri.

Si riporta di seguito quanto previsto dal "Regolamento sulla Composizione e per l'Autovalutazione del Consiglio d'Amministrazione" circa la disponibilità di tempo richiesta per lo svolgimento dell'incarico in giorni lavorativi pieni (considerando come giornata lavorativa una giornata di ore 7,30):

- n. 14 giorni per le sedute del Consiglio di Amministrazione
 - n. 10 giorni per i Comitati Endo-consiliari
 - n. 2 giorni per incontri extra-consiliari
 - n. 12 giorni per formazione/aggiornamento e preparazione riunioni
- per un totale di n. 38 giorni/annui.

Per quanto eventualmente applicabile, si segnala inoltre il tempo aggiuntivo da dedicare all'incarico, in funzione del ruolo ricoperto previsto dal citato Regolamento:

- a) Presidente del Cda: 10 giorni/anno
- b) Amministratore Delegato: tempo pieno
- c) Presidente del Comitato Rischi e Sostenibilità: 12 giorni/anno
- d) Componente del Comitato Rischi e Sostenibilità: 8 giorni/anno
- e) Presidente del Comitato Parti Correlate: 8 giorni/anno
- f) Componente del Comitato Parti Correlate: 6 giorni/anno
- g) Esponente (esecutivo) Responsabile per l'Antiriciclaggio: 10 giorni/anno.

A questi tempi, vanno aggiunti eventuali tempi di trasferimento per le riunioni in persona.