



SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

Vergütungspolitik 2020

Gruppe Südtiroler Sparkasse



Inhaltsverzeichnis

1

Informationen zur Vergütung 2019

2

Vergütungspolitik 2020



SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

Informationen zur Vergütungspolitik 2019



Wie von der Gesellschafterversammlung vom 9. April 2019 genehmigt, wird die variable Vergütung gemäß den beschlossenen Regeln ausgezahlt.

Es wurden nämlich sämtliche Eingangskriterien (Angemessenheit des Vermögens, Einhaltung der Liquidität, Übereinstimmung der Prozesse) erfüllt und die festgelegten unternehmerischen Ziele wurden weitgehend erreicht.

Informationen zu den Vergütungen für das gesamte Personal

| | Personal (FTE) | Fixe Vergütung |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Investment Banking | 41,34 | 2.689.373 |
| Retail Banking | 742,06 | 35.042.955 |
| Betriebliche Funktionen | 295,92 | 15.779.719 |
| Betriebliche Kontrollfunktionen | 40,66 | 2.262.315 |
| Sonstige | 13,27 | 632.853 |

Es wird die Auszahlung einer variablen Ergebnisprämie in Höhe von ca. Euro 2,5 Mio. vorgesehen.

Informationen zu den Vergütungen für die wichtigsten Angestellten

| | FTE | Fixe Vergütung | Variable Vergütung |
|---------------------------------|------------|-----------------------|---------------------------|
| Investment Banking | 2 | 249.162 | 49.000 |
| Retail Banking | 3 | 456.196 | 85.000 |
| Betriebliche Funktionen | 13,58 | 1.863.164 | 265.000 |
| Betriebliche Kontrollfunktionen | 3 | 350.787 | 62.000 |
| Sonstige | 1 | 115.000 | 16.000 |

Weitere Informationen zu den Vergütungen für die wichtigsten Angestellten

| Organ | Köpfe | Vergütung insgesamt |
|--|-------|---------------------|
| Südtiroler Sparkasse AG | | |
| Präsident des Verwaltungsrates | 1 | 223.658 |
| Vizepräsident des Verwaltungsrates | 1 | 83.658 |
| Beauftragter Verwalter | 1 | 43.658 |
| Mitglieder des Verwaltungsrates (Vergütung für jedes Mitglied) | 6 | 33.658 |
| Generaldirektor | 1 | 359.000 |
| Sparim AG | | |
| Präsident des Verwaltungsrates | 1 | 30.000 |
| Vizepräsident des Verwaltungsrates | E1 | 23.274 |
| Mitglieder des Verwaltungsrates | 1 | 3.573 |
| Beauftragter Verwalter | 1 | 58.274 |
| Raetia SGR | | |
| Präsident des Liquidatorenkomitees | 1 | 53.780 |
| Vizepräsident des Liquidatorenkomitees mit Funktion des beauftragten Liquidators | 1 | 37.651 |
| Mitglied des Liquidatorenkomitees | 1 | 15.560 |

+ eventuelle Tagegelder

+ ergänzende Vergütungen für die Mitglieder des Risikoausschusses (insgesamt Euro 13.575)



SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

Informationen zur Vergütung 2019



Für das Geschäftsjahr 2019 wurden

- garantierte, variable Vergütungsformen,
- Pensionsbegünstigungen auf Ermessensbasis,
- Abfindungen für die vorzeitige Beendigung des Arbeitsverhältnisses (Austrittsabfindung),

nicht vorgesehen.

Inhaltsverzeichnis

1

Informationen zur Vergütung 2019

2

Vergütungspolitik 2020



SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

Vorschlag Vergütungspolitik 2020



Das vorgeschlagene Auszahlungsschema ist im Vergleich zu 2019 im Wesentlichen unverändert geblieben.

Es wurde:

- ✓ die Aktualisierung vom 19. März 2019 der Verordnung mit den Anweisungen hinsichtlich der „Transparenz der Bank- und Finanzdienstleistungen und der Bank- und Finanzgeschäfte – Korrektheit der Beziehungen zwischen Vermittlern und Kunden“ übernommen;
- ✓ der Höchstwert des Anteils der variablen Vergütung im Vergleich zur fixen Vergütung für die Private Banking Berater von den vorhergehenden 30% auf 50% angehoben;
- ✓ auf Grund der organisatorischen Änderungen der Anwendungskreis bezogen auf die wichtigsten Angestellten und auf die im Prozess involvierten Akteure angepasst.

Vorschlag Vergütungspolitik 2020



Es wurde die Empfehlung der EZB und der Banca d'Italia vom 27. März 2020 übernommen.

Zu diesem Zwecke wurde der Umfang der Eingangskriterien in der Vergütungspolitik für die Gruppe zusätzlich erweitert. Die Kriterien sind bereits so strukturiert, dass die finanzielle Tragfähigkeit der variablen Komponente gewährleistet bleibt.

Insbesondere:

- wurde die neue Kennzahl RORAC (Return on Risk Adjusted Capital) eingeführt, als korrekte Ertragskennzahl für das Risiko, die eine Auszahlung der Vergütung nur zulässt, falls diese Kennzahl positiv ist;
- wurden aus Vorsichtsgründen die Grenzwerte für die Vermögenskennzahlen CET1, TIER1 und TCR angehoben.

Vorschlag Vergütungspolitik 2020



Anreizsystem, gekoppelt an folgende Ziele:

- unternehmerische Ziele,
- Leistungsziele,
- Führungsziele,

um auf der Grundlage von leistungsbezogenen Kriterien die herausragenden Leistungen zu belohnen.

Vorschlag Vergütungspolitik 2020



Im Rahmen der Vergütungs- und Anreizpolitik 2020 sind

- Pensionsbegünstigungen auf Ermessensbasis
- garantierte variable Vergütungsformen

nicht vorgesehen.

Für eventuelle individuelle Vereinbarungen im Hinblick auf die vorzeitige Beendigung des Arbeitsverhältnisses (auch um mögliche derzeitige oder potentielle Streitfälle zu vermeiden), kommt die von den Aufsichtsbestimmungen vorgesehene, entsprechende Regelung zur Anwendung, wobei die von der Gesellschafterversammlung festgelegten Kriterien und Grenzwerte weiterhin bestehen bleiben (Begrenzung auf 24 Monatsgehälter).

Berichte der betrieblichen Kontrollfunktionen

- Die **Funktion Compliance** hat die Übereinstimmung der Vergütungspolitik mit den geltenden Bestimmungen überprüft.
- Die **Funktion Risk Management** hat die Übereinstimmung der Vergütungspolitik mit den Entscheidungen der Gruppe hinsichtlich der Risikosteuerung überprüft.
- Die **Funktion Internal Audit** hat die in ihre Zuständigkeit fallende Überprüfung vorgenommen und die Übereinstimmungen mit den Vorgaben festgestellt.