



BANCA STABIESE

Fondata nel 1933

integrazione alla

Informativa al Pubblico

ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza per le Banche
(Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013)
pillar III

31 dicembre 2017

Il presente documento integra l'Informativa resa al pubblico con documento approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 29 Maggio 2018, con riferimento al capitolo 2 "Obiettivi e politiche di gestione dei rischi" (art. 435 CRR) Parag. 2.2

Integrazione approvata
dal Consiglio di Amministrazione
in data 29 ottobre 2018

2 Obiettivi e politiche di gestione dei rischi (art. 435 CRR)

2.2 Governo societario e Sistema dei controlli interni

Ad integrazione di quanto descritto nell'informativa al Pubblico al 31.12.2017

Come si è detto, per la carica amministratore devono essere rispettati i requisiti prescritti dalle disposizioni normative e regolamentari vigenti nonché dallo Statuto sociale. Sotto il profilo qualitativo, il Consiglio in carica comprende figure dotate di professionalità diversificate, idonee ad assicurare il governo dei rischi in tutte le aree della banca. Tenuto conto delle caratteristiche dimensionali ed operative della Banca, la compagine consiliare al 31.12.2017 è composta da due professionisti in ambiti legale e fiscale e due esperti in materia bancaria e finanziaria.

Con riferimento agli aspetti inerenti il Consigliere (art. 435, par. 2, lett. b), si precisa che, con il rinnovo delle cariche sociali avvenuto con l'Assemblea dei soci del 26/04/2017, l'attuale Consiglio di Amministrazione è composto dal Presidente e cinque Consiglieri, di cui uno nominato Amministratore Delegato. Come stabilito dall'art. 16 del vigente Statuto, gli amministratori durano in carica tre esercizi; il Consiglio sarà rinnovato con l'Assemblea di approvazione del Bilancio al 31-12-2019.

Tanto premesso, vengono rappresentate di seguito le tipologie di professionalità presenti nella compagine degli Amministratori riportando il titolo di studio, la tipologia di professionalità, l'esperienza maturata, gli altri incarichi ricoperti presso altre banche o società e l'anzianità della carica.

- i. Antonio Del Vicario, Presidente del Consiglio di Amministrazione della Banca, nato a Castellammare di Stabia (NA) il 27/01/1939. Diploma di maturità classica. Ex Dirigente per lungo tempo della Deutsche Bank S.p.A. – Milano, con consolidata esperienza in diversi settori in ambito bancario. E' amministratore della Banca Stabiese S.p.A. dal 2002 e ricopre il ruolo di Presidente del Consiglio di amministrazione dal 2008.
- ii. Maurizio Santoro, Amministratore delegato della Banca, nato a Napoli (NA) il 16/02/1958. Ha conseguito la laurea in Economia e Commercio. Assunto presso la Banca Stabiese dal 1984, ha svolto vari compiti, ricoprendo di volta in volta tutte le aree/strutture. E' amministratore della Banca Stabiese stessa dal 1994 e Amministratore Delegato dal 2008.
- iii. Maurizio d'Albora, membro del Consiglio di Amministrazione della Banca, nato a Napoli (NA) il 19/10/1948. Ha conseguito la laurea in Giurisprudenza. Svolge la professione di avvocato in vari settori, tra i quali: diritto societario, diritto commerciale, diritto contrattuale. Ha ricoperto vari ruoli in diversi Consigli di amministrazione tra cui: consigliere e, quindi, Amministratore delegato presso la Società Edigen S.p.A. – società editrice del quotidiano "Roma"; Presidente del Consiglio di Amministrazione presso la Società Editoriale Modo S.r.l.; Presidente del Consiglio di Amministrazione presso la Società Bacini Napoletani S.p.A.; Presidente del Consiglio di Amministrazione presso la Società Cantieri del Mediterraneo S.p.A.; Presidente del Consorzio NA.CO.; Consigliere di Amministrazione della Camera Arbitrale Italiana. E' amministratore della Banca Stabiese S.p.A. dal 2004.
- iv. Stefano Fiorentino, membro del Consiglio di Amministrazione della Banca, nato a Castellammare di Stabia (NA) il 01/05/1967. Ha conseguito la laurea in Giurisprudenza, è abilitato all'esercizio della professione forense presso la Corte d'Appello di Napoli ed è iscritto all'albo degli Avvocati Cassazionisti. Svolge la professione di avvocato ed espleta incarichi di consulenza (ivi compresa la redazione di pareri scritti) per varie Società e aziende; è docente universitario in materie giuridiche (diritto tributario) presso l'Università degli Studi di Salerno dal 2002 ad oggi. E' membro di diversi comitati scientifici di

livello universitario. E' autore di numerose pubblicazioni accademiche in materia tributaria, alcune delle quali attinenti in particolare alla fiscalità di impresa e/o bancaria. E' amministratore della Banca Stabiese S.p.A. dal 2012.

- v. Luigi Gargiulo, membro del Consiglio di Amministrazione della Banca, nato a Castellammare di Stabia (NA) il 28/09/1938. Ha conseguito la laurea in Economia e Commercio. Ha svolto servizio in Banca d'Italia, presso la quale ha espletato vari incarichi; ex Dirigente dal 1977, successivamente è stato Direttore, tra l'altro, della sede di Napoli dal 1998 al 2003. Ricopre l'incarico di Presidente della Commissione regionale dell'ABI della Val d'Aosta. Ha ricoperto diversi ruoli nei Consigli di amministrazione di vari istituti bancari (Banca Sella, Banca Promos); amministratore della Banca Stabiese S.p.A. dal 2005 all'aprile 2012, successivamente è stato rieletto dall'Assemblea dei soci del 2017.
- vi. Gennaro Merenda, membro del Consiglio di Amministrazione della Banca, nato a Trentola Ducenta (CE) il 16/05/1946. Diploma di maturità Classica. Ha svolto servizio in Banca d'Italia dal 1972 al 2010, espletando le proprie funzioni dapprima presso l'Ispettorato Vigilanza sulle Aziende di Credito in Roma, in seguito, assegnato ai servizi di Tesoreria, Contabilità, Segreteria, Vigilanza e l'Ufficio Direzione presso la filiale di Caserta, la sede di Bari, la succursale di Napoli, infine quale titolare dell'Ufficio Segreteria, presso la Sede di Napoli. E' amministratore della Banca Stabiese S.p.A. dal 2015.

Come precedentemente anticipato, il Consiglio di Amministrazione della Banca ha predisposto un apposito documento per fornire le opportune indicazioni ai Soci, affinché i medesimi possano tenerne conto nella scelta dei candidati per il rinnovo delle cariche. Pertanto i Consiglieri devono possedere i seguenti requisiti:

- A > Requisiti normativi;
- B > Requisiti statutari, incluso il limite al cumulo degli incarichi degli esponenti aziendali;
- Ulteriori requisiti individuati in coerenza con le linee strategiche e le politiche di gestione dei rischi nella Banca, in termini di conoscenza di:
 - C > *business* bancario;
 - D > dinamiche del sistema economico-finanziario;
 - E > regolamentazione di settore;
 - F > sistemi di controllo interno e metodologie di gestione e controllo dei rischi;
 - G > aspetti di "*corporate governance*" e processi di gestione aziendale.

Le competenze sopraindicate devono essere rappresentate all'interno dell'organo amministrativo, in quanto la compresenza di competenze ed esperienze diversificate assicura la complementarietà dei profili professionali e favorisce la dialettica e l'efficiente funzionamento dello stesso. Detti requisiti devono essere posseduti dalla compagine dei Consiglieri nel suo complesso.

La seguente tabella riporta una rappresentazione sintetica del possesso dei requisiti:

Consigliere	Requisiti obbligatori		Altri requisiti				
	A	B	C	D	E	F	G
i.	√	√	PS	PS	PS	PS	PS
ii.	√	√	PS	PS	PS	PS	PS
iii.	√	√	S	PS	PS	S	PS
iv.	√	√	PS	S	S	PS	PS
v.	√	√	PS	PS	PS	PS	PS
vi.	√	√	PS	S	PS	PS	S

PS : requisito pienamente soddisfatto

S: requisito soddisfatto



Si segnala infine che, anche con l'ausilio del processo di autovalutazione, la Banca ha condotto un ulteriore esercizio di verifica di idoneità al ruolo di consigliere con riferimento alle seguenti aree tematiche:

- H. esperienza per il ruolo;
- I. onorabilità;
- J. assenza e/o corretta gestione dei conflitti di interesse;
- K. indipendenza di giudizio;
- L. disponibilità di tempo.

La seguente tabella riporta una rappresentazione sintetica del possesso dei requisiti:

Consigliere	Altri requisiti di idoneità al ruolo				
	H	I	J	K	L
i.	PS	PS	PS	PS	PS
ii.	PS	PS	PS	PS	PS
iii.	PS	PS	S	PS	S
iv.	S	PS	PS	PS	S
v.	PS	PS	PS	PS	PS
vi.	S	PS	PS	PS	PS

PS : requisito pienamente soddisfatto

S: requisito soddisfatto