Banca Popolare dell'Alto Adige

società per azioni
sede legale e direzione generale in Bolzano

codice fiscale, partita IVA e Registro imprese di Bolzano n. 00129730214
CCIAA/REA n. BZ/9018
Albo delle banche n. 3630.1.0 – ABI 5856.0

www.bancapopolare.it

Documento rilevante
ai fini dell'elezione 2017 del Consiglio di amministrazione

Il Consiglio di amministrazione 2017 - 2019

Composizione collegiale ottimale e Profilo teorico delle competenze degli amministratori

delibera Cda 24.02.2017

PREMESSA

L'Assemblea soci 01.04.2017 nomina con voto di lista il Consiglio di amministrazione per il triennio 2017-2019 nel rispetto della disciplina indicata dagli articoli 20 e 21 dello statuto sociale di Banca Popolare dell'Alto Adige.

Le liste di candidati devono essere depositate, complete delle candidature, entro giovedì, 16 marzo 2017 presso la sede sociale della Banca, con firma di tanti azionisti presentatori da costituire, insieme, almeno l'uno per cento (1%) del capitale sociale ovvero numero 498.599 azioni Banca Popolare dell'Alto Adige
(cfr. Avviso di convocazione dell'Assemblea e documenti pubblicati su www.bancapopolare.it - pagina SOCI)

Ogni lista deve contenere, in ordine progressivo, 12 candidati in possesso dei requisiti per l'esercizio della carica come previsto dalla normativa di legge, di Vigilanza bancaria e statutaria e devono avere un profilo di competenze pertinente rispetto il settore bancario e le caratteristiche dimensionali della Banca. La qualità del Consiglio nel suo insieme è data dall'equilibrata combinazione di competenze, percorsi professionali e abilità opportunamente diversificati tra i singoli amministratori.
Le disposizioni di Vigilanza bancaria pongono particolare attenzione a questi aspetti e richiedono che il Consiglio di amministrazione determini, commisurandola al profilo della Banca, la propria composizione *ottimale* per gli interventi migliorativi a salvaguardia della funzione collegiale in responsabilità degli amministratori.

IL PROFILO DI BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE

Banca Popolare dell'Alto Adige è banca regionale di matrice culturale "popolare cooperativa" che presenta una struttura proprietaria diffusa costituita da circa 60.000 azionisti piccoli investitori, un modello commerciale retail per le famiglie e per le piccole e medie imprese e un'offerta lineare di servizi e prodotti di raccolta del risparmio e di concessione del credito. Originaria in Alto Adige, a fine 2016, la Banca opera con 184 punti vendita nelle Regioni del Nordest e con un sistema avanzato di multicanalità. Banca "intermedia" per attivo di bilancio secondo la classificazione di Vigilanza, Banca Popolare dell'Alto Adige nel 2016, con il superamento della soglia di attivo utile ai fini segnaletici di euro 8 mrd, è diventata società per azioni. La Banca non è quotata e non è organizzata in Gruppo bancario.

FUNZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Consiglio di amministrazione è deputato alla supervisione strategica e al presidio della gestione aziendale e deve assicurare il governo dei rischi cui la Banca si espone nell'espletamento della propria attività d'impresa:
La funzione di supervisione strategica si riferisce alla determinazione degli indirizzi e obiettivi aziendali strategici e alla verifica della loro attuazione. Il governo dei rischi concerne la determinazione e il controllo delle soglie di rischio ritenute compatibili con la programmazione strategica, in una comprensione integrata delle correlazioni. Il presidio della gestione riguarda gli atti dispositivi per realizzare gli indirizzi strategici e i connessi obiettivi di rischio.

Gli amministratori sono tenuti ad agire in modo informato e deliberano in via collegiale, ognuno con piena autonomia di giudizio. Essi dedicano adeguate risorse di tempo e di qualità della prestazione alla complessità del loro ruolo in seno al Consiglio e nei Comitati consiliari:

- il Presidente promuove l'effettivo funzionamento del sistema di governo societario e organizza i lavori consiliari;
- gli amministratori esecutivi sono organizzati in un Comitato che esercita la concessione del credito con le facoltà e i limiti disposti dal Consiglio;
- gli amministratori non esecutivi intervengono con perizia specialistica e competenza strumentale di analisi dei rischi correlati alle decisioni del Consiglio;
- gli amministratori indipendenti vigilano sulla correttezza delle procedure deliberative nelle operazioni con controparti che possono esercitare influenza sulle decisioni del Consiglio.

E' possibile che un amministratore possa essere, nel contempo, non esecutivo e indipendente.

A) VALUTAZIONE DI COMPOSIZIONE QUALI- QUANTITATIVA OTTIMALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

In ottemperanza alle disposizioni di Vigilanza bancaria[1] il Consiglio di amministrazione di Banca Popolare dell'Alto Adige valuta con cadenza almeno annuale la propria composizione sotto il profilo

1. **QUALITATIVO**, per aggiornare il Profilo teorico delle aree di competenza che ritiene debbano essere rappresentate in Consiglio e provvedere gli interventi professionalizzanti ritenuti opportuni. Il Profilo delle competenze orienta la selezione dei candidati per la formazione delle liste in sede di rinnovo del Consiglio e per la sostituzione per cooptazione degli amministratori ai sensi dell'art. 22, comma 2 dello statuto.
2. **QUANTITATIVO**, per migliorare l'organizzazione collegiale interna e, a far tempo dall'Assemblea di approvazione del bilancio al 31.12.2019, per proporre all'Assemblea il numero degli amministratori da eleggere in sede di rinnovo del Consiglio.

Ai fini della presentazione delle liste di candidati per l'elezione del Consiglio di amministrazione 2017 – 2019, all'esito della procedura di autovalutazione 02.2017, il Consiglio uscente ha indicato con delibera 24.02.2017 come reputa debba essere composto in modo ottimale il nuovo Organo di supervisione strategica e di gestione, sia per le competenze di Profilo teorico dei singoli amministratori e sia per alcuni fattori di eterogeneità del Consiglio nel suo insieme. Le indicazioni del Consiglio pongono attenzione alla complessità delle contingenze particolarmente sfidanti per il progetto imprenditoriale della Banca.

Le indicazioni del Consiglio sono pubblicate sul sito www.bancapopolare.it affinché gli azionisti presentatori delle liste di candidati, possano tenere conto delle qualificazioni richieste per la carica. Resta fermo che i soci possono svolgere proprie valutazioni sulla composizione ottimale del Consiglio di amministrazione della Banca e presentare liste coerenti con tali considerazioni, a condizione che vengano motivate le differenze rispetto le raccomandazioni del Consiglio.

B) PROFILO TEORICO DELLE COMPETENZE PROFESSIONALI DEI CANDIDATI ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE CDA IN BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE (IL "PROFILO TEORICO")

In aggiunta ai requisiti per l'esercizio della carica previsti dalla normativa di legge, di Vigilanza bancaria e statutaria, gli amministratori Cda di Banca Popolare dell'Alto Adige devono avere una buona conoscenza ed esperienza in preferibilmente due o più delle seguenti aree di competenza di competenza:

1. **competenza giuridica**
   discipline giuridiche ed economiche, oppure in ambito regolamentare per il settore bancario, oppure in diritto bancario e finanziario, acquisita attraverso una pluriennale attività:
   - in posizione di adeguata responsabilità in imprese bancarie o finanziarie o assicurative;
   - in qualità di consulente (e.g. legal & compliance advisor, in diritto tributario, in operazioni societarie, in operazioni di ristrutturazione del credito e contenzioso);
   - di insegnamento universitario o attività didattica presso Scuole di studi post laurea e Centri di formazione bancaria.

[1] Circolare di Vigilanza 285 Parte I / Titolo IV, Capitolo 1° - Governo societario in materia di organizzazione e governo societario delle banche.

2. **competenza di gestione del rischio**
   acquisita attraverso una pluriennale esperienza:
   - nel ruolo di amministratore Cda, sindaco effettivo o direttore generale in imprese di medio-grande dimensione;
   - in posizione di risk officer in imprese di medio-grande dimensione;
   - in qualità di risk advisor (e.g. risk & regulatory advisory, modellamento della quantificazione dei rischi, asseti liability management, rating);
   - di insegnamento universitario o attività didattica presso Scuole di studi post laurea e Centri di formazione bancaria.

3. **competenza di analisi di bilancio e controllo di gestione**
   acquisita attraverso una pluriennale esperienza:
   - in posizione di adeguata responsabilità in società di medio-grande dimensione, preferibilmente bancarie, finanziarie o assicurative;
   - in qualità di advisor (e.g. revisore contabile, gestore portfolio immobiliare, due diligence e turnaround);
   - di insegnamento universitario o attività didattica presso Scuole di studi post laurea e Centri di formazione bancaria.

4. **competenza imprenditoriale**
   acquisita attraverso la pluriennale conduzione (amministrazione e direzione) di impresa di congrua dimensione economica.

5. **competenza di economia e gestione d'impresa** (e.g. in ambito amministrativo o di pianificazione e controllo o altri affini con le pertinenze gestionali della Banca)
   acquisita attraverso una pluriennale esperienza:
   - imprenditoriale (in impresa di congrua dimensione economica);
   - di responsabile (amministrativo, oppure della pianificazione (corporate-, business strategy), oppure del sistema dei controlli) in imprese di congrua dimensione economica;
   - di libero professionista (dottore commercialista e revisore legale, avvocato, agente assicurativo);
   - di insegnamento universitario o attività didattica presso Scuole di studi post laurea e Centri di formazione bancaria.

C) ELEMENTI DI ETEROGENEITÀ DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DI BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE

Il Consiglio chiede assolta un'equilibrata combinazione delle differenti competenze esposte al precedente punto (B), poiché la complementarietà dei profili professionali favorisce l'efficienza collegiale. In particolare, deve essere garantita la presenza di una qualificata competenza di gestione del rischio, in quanto l'efficace governo dei rischi da attività bancaria rientra tra le principali funzioni del Consiglio di amministrazione.

Gli azionisti che presentano liste di candidati tengono in adeguata considerazione la combinazione equilibrata delle competenze indicate dal Profilo teorico.

D) PROFILO TEORICO D'INIZIATIVA DEGLI AZIONISTI

Gli azionisti presentatori di liste di candidati hanno la facoltà di esprimere valutazioni diverse in merito alla composizione ottimale del Consiglio di amministrazione 2017 – 2019; in tale ipotesi, essi devono motivare per iscritto le divergenze rispetto le competenze di Profilo teorico e la loro combinazione richieste dal Consiglio uscente.

E) DICHIARAZIONE DELLE COMPETENZE DI PROFILO TEORICO E VERIFICA

L'informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei candidati che, ai sensi dell'art. 21, comma 5 dello statuto, deve essere depositata in sede di presentazione delle liste, documenta per ogni candidato le competenze di Profilo teorico possedute.

Con apposita sessione di verifica il Consiglio di amministrazione accerta alla nomina degli amministratori e annualmente in sede di autovalutazione della propria composizione quali- quantitativa la conformità con il Profilo teorico e promuove opportuni interventi di allineamento.