



# **Informativa al pubblico in materia di governo societario**

ai sensi della Circolare Banca d'Italia 285/2013

Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione VII

Giugno 2018

## Indice

1.	INFORMATIVA SULLE LINEE GENERALI DEGLI ASSETTI ORGANIZZATIVI E DI GOVERNO SOCIETARIO .....	3
2.	INDICAZIONE MOTIVATA DELLA CATEGORIA IN CUI È COLLOCATA LA BANCA PER L'APPLICAZIONE DEL PRINCIPIO DI PROPORZIONALITÀ .....	5
3.	NUMERO COMPLESSIVO DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI IN CARICA E MOTIVAZIONI DI EVENTUALI ECCEDENZE RISPETTO AI LIMITI PREVISTI PER LA COMPOSIZIONE NUMERICA DEGLI ORGANI SOCIETARI.....	6
4.	RIPARTIZIONE DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI PER ETÀ, GENERE E DURATA DI PERMANENZA IN CARICA .....	6
5.	NUMERO DEI CONSIGLIERI IN POSSESSO DEI REQUISITI DI INDIPENDENZA.....	7
6.	NUMERO E TIPOLOGIA DEGLI INCARICHI DETENUTI DA CIASCUN ESPONENTE AZIENDALE IN ALTRE SOCIETÀ O ENTI .....	7
7.	COMITATI ENDO-CONSILIARI EVENTUALMENTE COSTITUITI, LORO FUNZIONI E COMPETENZE .....	10
8.	POLITICHE DI SUCCESSIONE EVENTUALMENTE PREDISPOSTE, NUMERO E TIPOLOGIE DELLE CARICHE INTERESSATE.....	10



## **1 INFORMATIVA SULLE LINEE GENERALI DEGLI ASSETTI ORGANIZZATIVI E DI GOVERNO SOCIETARIO**

### **1.1 Composizione dell'azionariato**

Banca Reale SpA (d'ora in poi Banca Reale) non fa parte di alcun gruppo bancario, non è società quotata ed è caratterizzata da un assetto proprietario così rappresentato:

- 95% Società Reale Mutua di Assicurazioni
- 5% Italiana Assicurazioni SpA.

Banca Reale è controllata dalla Società Reale Mutua di Assicurazioni, società capogruppo di Reale Group.

### **1.2 Modello di amministrazione e controllo e organi sociali**

Banca Reale ha adottato il sistema di amministrazione e controllo di tipo c.d. tradizionale, caratterizzato dalla presenza dell'Assemblea degli Azionisti e da due organi entrambi di nomina assembleare, il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale.

#### 1.2.1 Il Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione è l'organo al quale è attribuita la funzione di supervisione strategica (cui spettano funzioni di indirizzo della gestione dell'impresa, mediante, tra l'altro, esame e delibera in ordine ai piani industriali o finanziari ovvero alle operazioni strategiche), nonché la funzione di gestione (cui spettano o sono delegati compiti di gestione corrente, intesa come attuazione degli indirizzi deliberati nell'esercizio della funzione di supervisione strategica).

Il Consiglio di Amministrazione è composto, ai sensi dell'art. 10 dello Statuto Sociale, da un numero di membri variabile fra cinque e nove, che non possono essere nominati per un periodo superiore a tre esercizi, scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica e sono rieleggibili.



Gli Amministratori sono scelti secondo criteri di professionalità, competenza ed onorabilità previsti dalle disposizioni legislative e regolamentari e a seguito di una preventiva valutazione circa la possibilità di dedicare all'incarico un tempo sufficiente per svolgerlo in modo diligente, anche tenendo conto del numero di cariche di Amministratore o Sindaco da essi ricoperte in altre società bancarie e in società finanziarie, assicurative e in società quotate.

Il Consiglio di Amministrazione si è dotato formalmente di un proprio Regolamento che ne disciplina la composizione, i compiti, il funzionamento e l'organizzazione, richiamando e integrando quando già stabilito dalle norme di legge e dallo Statuto Sociale della banca.

Il Consiglio di Amministrazione non ha delegato le proprie attribuzioni a un Comitato Esecutivo né a uno o più dei propri componenti e ha nominato un Direttore Generale che rappresenta il vertice della struttura interna della banca e partecipa alla funzione di gestione.

Attualmente, il Consiglio risulta composto da otto Amministratori, il cui mandato scadrà al termine dello svolgimento dell'adunanza assembleare chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio che si chiuderà al 31 dicembre 2019.

#### 1.2.2 Il Collegio Sindacale

Il Collegio Sindacale è l'organo al quale è attribuita la funzione di controllo relativa alla verifica della regolarità dell'attività di amministrazione e dell'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili della banca.

Il Collegio Sindacale è composto, ai sensi dell'art. 18 dello Statuto Sociale, da tre Sindaci effettivi, tra i quali viene eletto il Presidente, e due supplenti che sono rieleggibili e scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della carica.

I Sindaci sono scelti secondo criteri di professionalità, competenza e onorabilità previsti dalle disposizioni legislative e regolamentari.

I Sindaci accettano la carica quando ritengono di poter dedicare allo svolgimento diligente dei loro compiti il tempo necessario, anche tenendo conto del numero di cariche di Sindaco da essi ricoperte in altre società.



Il Collegio Sindacale si è dotato formalmente di un proprio Regolamento che ne disciplina la composizione, i compiti, il funzionamento e l'organizzazione, richiamando e integrando quando già stabilito dalle norme di legge e dallo Statuto Sociale della banca.

Il mandato del Collegio Sindacale attualmente in carica scadrà al termine dello svolgimento dell'adunanza assembleare chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio che si chiuderà al 31 dicembre 2019.

## **2 INDICAZIONE MOTIVATA DELLA CATEGORIA IN CUI È COLLOCATA LA BANCA PER L'APPLICAZIONE DEL PRINCIPIO DI PROPORZIONALITÀ**

Ai sensi delle indicazioni di Vigilanza (Circolare di Banca d'Italia 285/2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo I, Sezione I, Paragrafo 4.1) Banca Reale risulta classificabile tra le banche di minori dimensioni o complessità operativa avendo un attivo al 31/12/2017 inferiore a 3,5 miliardi di euro.

La banca ritiene che il criterio quantitativo individuato nelle citate Disposizioni sia significativo per l'attribuzione della categoria di appartenenza ai fini dell'applicazione del principio di proporzionalità, in particolare viste le ridotte dimensioni, la concentrazione dell'azionariato e la semplicità della struttura operativa.

In virtù dell'appartenenza a tale categoria la banca, avvalendosi del principio di proporzionalità, applica le disposizioni di Vigilanza calibrandole sulle caratteristiche della struttura proprietaria, dimensionali, strutturali e operative della banca.



**3 NUMERO COMPLESSIVO DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI IN CARICA E MOTIVAZIONI DI EVENTUALI ECCELENZE RISPETTO AI LIMITI PREVISTI PER LA COMPOSIZIONE NUMERICA DEGLI ORGANI SOCIETARI**

Organo collegiale	Numero componenti	Note
Consiglio di Amministrazione	8	Il numero dei Consiglieri è coerente con le previsioni dello Statuto Sociale vigente.
Collegio Sindacale	3 effettivi (uno dei quali con funzioni di Presidente) e 2 supplenti	Il numero dei Sindaci è coerente con le previsioni dello Statuto Sociale vigente.

**4 RIPARTIZIONE DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI PER ETÀ, GENERE E DURATA DI PERMANENZA IN CARICA**

Consiglio di Amministrazione				
	Nominativo	Età	Permanenza in carica da	Genere
1	LANA Luigi (Presidente)	Da 60 a 70 anni <b>(12,5%)</b>	Oltre 10 anni <b>(50%)</b>	Maschile <b>(75 %)</b>
2	MIHALICH Iti	Oltre 70 anni <b>(50%)</b>		
3	MARENCO DI MORIONDO Enrico			
4	WEIGMANN Marco			
5	CARRARA Mario		Da 5 a 10 anni <b>(12,5%)</b>	
6	FILIPPONE Luca	Da 50 a 60 anni <b>(37,5%)</b>	Meno di 5 anni <b>(37,5%)</b>	Femminile <b>(25%)</b>
7	MARENA Marina			
8	MOROTTI Laura			



<b>Collegio sindacale (Sindaci Effettivi)</b>				
	<b>Nominativo</b>	<b>Età</b>	<b>Permanenza in carica da</b>	<b>Genere</b>
1	ASCHIERI Edoardo (Presidente)	Da 50 a 60 anni <b>(100%)</b>	Oltre 10 anni (66,7%)	Maschile <b>(100 %)</b>
2	BERALDI Mario			
3	LEVIS Marco		Meno di 5 anni (33,3%)	

## **5 NUMERO DEI CONSIGLIERI IN POSSESSO DEI REQUISITI DI INDIPENDENZA**

In ottemperanza alle vigenti disposizioni di vigilanza, l'Assemblea dei Soci del 27 aprile 2015 ha modificato lo Statuto Sociale prevedendo l'incremento del numero degli amministratori indipendenti ad almeno un quarto<sup>1</sup> dei componenti del Consiglio di Amministrazione. Tale previsione ha trovato la sua prima applicazione in occasione dell'adunanza assembleare del 28 aprile 2017 con il rinnovo del Consiglio di Amministrazione per il triennio 2017-2019.

Ad oggi sono quindi presenti due Amministratori indipendenti, pari al 25% dei componenti del Consiglio di Amministrazione, il cui possesso di tale requisito è stato accertato, ai sensi di legge, dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 18 maggio 2017 sulla base dei criteri stabiliti dall'art. 10 dello Statuto Sociale.

## **6 NUMERO E TIPOLOGIA DEGLI INCARICHI DETENUTI DA CIASCUN ESPONENTE AZIENDALE IN ALTRE SOCIETÀ O ENTI**

Al fine di assicurare il corretto assolvimento dei propri compiti e garantire l'effettività del ruolo svolto, i Consiglieri e i Sindaci devono dedicare tempo e risorse adeguate allo svolgimento del loro incarico, anche tenendo conto dell'impegno connesso alle attività lavorative e professionali

---

<sup>1</sup> Qualora questo rapporto non sia un numero intero, si approssima all'intero inferiore se il primo decimale è pari o inferiore a cinque; diversamente si approssima all'intero superiore



eventualmente svolte e del numero di incarichi di amministrazione, direzione e controllo da essi ricoperti in altre società.

In relazione a tale aspetto, l'art. 10 dello Statuto Sociale prevede che non possano essere nominati Amministratori, e se nominati decadono, coloro che si trovano in situazioni di incompatibilità o di cumulo di cariche non consentito dalla normativa nazionale o comunitaria<sup>1</sup>.

Ciò premesso, il Consiglio di Amministrazione, nella riunione del 20 aprile 2017, ha stabilito che il numero massimo di incarichi ricoperti da ogni componente il Consiglio di Amministrazione, di regola considerato compatibile con un efficace svolgimento del ruolo di amministratore della Banca, non deve superare il numero di 5 incarichi di amministrazione e/o controllo in società quotate e/o in società bancarie, assicurative e finanziarie<sup>2</sup> e, in tale ambito, le cariche ricoperte in società che appartengono al medesimo gruppo societario sono convenzionalmente considerate come un'unica carica.

Inoltre, l'art. 18 dello Statuto Sociale prevede che non possano essere nominati Sindaci e se nominati decadono, coloro che siano componenti di organo di gestione o di controllo di più di 7 società che siano quotate o che, comunque, svolgano attività bancarie, finanziarie o assicurative<sup>3</sup>. Le Società bancarie, finanziarie e assicurative appartenenti a un unico gruppo vengono computate una sola volta. Non possano essere nominati Sindaci, e se nominati decadono, coloro che assumono cariche in organi diversi da quelli con funzione di controllo presso altre società del gruppo cui appartiene la Società, nonché presso società nelle quali la Società detenga, anche indirettamente, una partecipazione strategica.

Di seguito si espone numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti diversi da Banca Reale. Si precisa che, per completezza d'informazioni, ogni carica ricoperta in società o ente che appartiene al medesimo gruppo societario è stata conteggiata singolarmente anche se, in base ai criteri sopra esposti, esse vengono convenzionalmente considerate come un'unica carica ai fini della compatibilità con il ruolo assunto in Banca Reale.

---

<sup>1</sup> In particolare si fa riferimento all'art. 36 del D.L. n. 201 del 6 dicembre 2011 convertito dalla legge 22 dicembre 2011 n. 214 che ha introdotto il divieto di interlocking ossia il divieto di assumere cariche tra imprese o gruppi di imprese concorrenti operanti nei mercati del credito, assicurativo e finanziario.

<sup>2</sup> Naturalmente laddove tale ruolo sia consentito dalla vigente normativa sull'interlocking.

<sup>3</sup> Naturalmente laddove tale ruolo sia consentito dalla vigente normativa sull'interlocking.





<b>Consiglio di Amministrazione</b>							
<b>Nominativo</b>	<b>Presidente</b>	<b>Vice Presidente</b>	<b>Amminist. Delegato</b>	<b>Amministratore</b>	<b>Direttore Generale</b>	<b>Sindaco</b>	<b>Totale incarichi</b>
LANA Luigi	12	-		1	-	-	13
MIHALICH Iti	2	-	-	10	-	-	12
CARRARA Mario		-	-	2	-	-	2
FILIPPONE Luca	-	-	-	14	1	-	15
MARENA Marina	-	-	-	-	-	-	-
MARENCO DI MORIONDO Enrico	2	1	-	7	-	-	10
MOROTTI Laura	-	-	-	1	-	3	4
WEIGMANN Marco	-	2	-	7 <sup>1</sup>	-	-	9

<b>Nominativo</b>	<b>Presidente Collegio Sindacale</b>	<b>Sindaco</b>	<b>Revisore dei conti</b>	<b>Altro</b>	<b>Totale incarichi</b>
ASCHIERI Edoardo	9	2	3	1	15
BERALDI Mario	1	8	2		11
LEVIS Marco	-	4	-		4

---

<sup>1</sup> Di cui una società quotata in Borsa



## **7 COMITATI ENDO-CONSILIARI EVENTUALMENTE COSTITUITI, LORO FUNZIONI E COMPETENZE**

Banca Reale non ha costituito comitati endo-consiliari, in virtù delle proprie ridotte dimensioni, di cui al paragrafo 2.

## **8 POLITICHE DI SUCCESSIONE EVENTUALMENTE PREDISPOSTE, NUMERO E TIPOLOGIE DELLE CARICHE INTERESSATE**

Banca Reale non ha formalizzato politiche di successione delle cariche interessate.

Con riferimento alla successione degli Amministratori, nel caso di sostituzione di un Amministratore cessato, sono seguite le indicazioni fornite nelle 'Linee guida per la composizione e la nomina del Consiglio di Amministrazione' e nella 'Relazione sull'autovalutazione' redatta annualmente dal Consiglio di Amministrazione, in termini di composizione quali-quantitativa ottimale individuata. A tal fine è individuato un candidato idoneo a garantire le caratteristiche dell'Amministratore cessato per ristabilire la citata composizione ottimale, nel rispetto della normativa vigente.

