



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

Maggio 2026

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	6
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	7
5	NUMERO DEI CONSIGLIERI IN POSSESSO DEI REQUISITI DI INDIPENDENZA.....	8
6	NUMERO DEI CONSIGLIERI ESPRESSIONE DELLE MINORANZE	8
7	NUMERO E TIPOLOGIA DEGLI INCARICHI DETENUTI DA CIASCUN ESPONENTE AZIENDALE IN ALTRE SOCIETÀ O ENTI	8
8	COMITATI ENDO-CONSILIARI EVENTUALMENTE COSTITUITI, LORO FUNZIONI E COMPETENZE	10
9	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 S.p.A. (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 S.p.A.

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 nominati nel rispetto dei requisiti di idoneità previsti dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e della normativa applicabile. In sede di nomina è altresì verificata l'adeguatezza del tempo che ciascun esponente può dedicare all'incarico, secondo quanto illustrato al successivo paragrafo 7.

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 quanto 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.

La responsabilità attinente ai rischi climatici e ambientali è affidata all'intero Consiglio di Amministrazione, che ne assicura il presidio nell'ambito delle proprie funzioni di supervisione strategica, in coerenza con le Aspettative di vigilanza in materia di gestione dei rischi climatici e ambientali espresse dalle Autorità europee e nazionali. In tale ambito, il Consiglio di Amministrazione definisce le linee guida e la strategia di Banca Reale in materia di sostenibilità ambientale e sociale, curandone l'integrazione nel modello di business, nei processi aziendali e nel sistema di gestione dei rischi.

Alla data del presente documento, il Consiglio di Amministrazione 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 2028.

Nell'ambito dell'assetto di governo societario e in coerenza con la normativa in materia di antiriciclaggio, la Banca ha individuato l'esponente responsabile per l'antiriciclaggio ai sensi del Provvedimento della Banca d'Italia del 1° agosto 2023.

Ferma restando la responsabilità collegiale degli organi aziendali, tale figura è incaricata di assicurare il raccordo tra il responsabile della funzione antiriciclaggio e il Consiglio di Amministrazione, garantendo a quest'ultimo un'adeguata informativa sui rischi di riciclaggio ai fini dell'esercizio delle proprie competenze.



In applicazione del principio di proporzionalità e tenuto conto dell'assetto organizzativo e del sistema delle deleghe in essere, l'incarico è stato attribuito al Direttore Generale.

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 nominati nel rispetto dei requisiti di idoneità previsti dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e della normativa applicabile; in sede di nomina è inoltre verificata l'adeguatezza del tempo che ciascun esponente può dedicare all'incarico, secondo quanto illustrato al successivo paragrafo 7.

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 2028.



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 31/12/2022 inferiore a 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 ECCEDENZE 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	SPALLA Franco	Oltre 70 anni (12,5%)	Meno di 5 anni (50%)	Maschile (62,5%)
2	PAVESIO Carlo (Presidente)	Da 61 a 70 anni (50%)		
3	TARDINI Mario			
4	CICERI Monica			
5	MARENA Marina	Da 51 a 60 anni (37,5%)	Da 5 a 10 anni (50%)	Femminile (37,5%)¹
6	MOROTTI Laura			
7	GIORDANENGO Guglielmo			
8	MANASSERO Filippo			

Collegio Sindacale (Sindaci Effettivi)				
	Nominativo	Età	Permanenza in carica da	Genere
1	LEVIS Marco	Oltre 60 anni (66,7%)	Da 5 a 10 anni (33,3%)	Maschile (66,7%)
2	BERALDI Mario		Oltre 20 anni (33,3%)	
3	BAINOTTI Daniela (Presidente) ²	Da 50 a 60 anni (33,3%)	Meno di 5 anni (33,3%)	Femminile (33,3%)¹

¹ È rispettato, quindi, il limite imposto dalle disposizioni di Vigilanza per le banche dettate dalla Banca d'Italia con Circolare n. 285/2013, in materia di Governo Societario, in base alle quali almeno il 33% dei membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale deve appartenere al genere meno rappresentato.

² Sono rispettate le buone prassi indicate dalle disposizioni di Vigilanza per le banche dettate dalla Banca d'Italia con Circolare n. 285/2013, in materia di Governo Societario, in base alle quali le cariche di presidente dell'organo con funzione di supervisione strategica, presidente dell'organo con funzione di controllo e di direttore generale non sono ricoperte da esponenti dello stesso genere.



5 NUMERO DEI CONSIGLIERI IN POSSESSO DEI REQUISITI DI INDIPENDENZA

Le vigenti disposizioni di Vigilanza per le banche, emanate dalla Banca d'Italia con Circolare n. 285/2013 in materia di Governo Societario, prevedono che almeno un quarto dei componenti del Consiglio di Amministrazione sia in possesso dei requisiti di indipendenza stabiliti dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020.

La composizione del Consiglio di Amministrazione di Banca Reale è conforme al dettato normativo in quanto, degli 8 componenti l'organo amministrativo, 3 sono indipendenti.

Tutti gli esponenti, inoltre, operano con piena indipendenza di giudizio.

Il possesso dei requisiti di indipendenza e di indipendenza di giudizio sono stati accertati, ai sensi di legge, dal Consiglio di Amministrazione sulla base dei criteri stabiliti rispettivamente dall'art. 13 e dall'art. 15 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020.

6 NUMERO DEI CONSIGLIERI ESPRESSIONE DELLE MINORANZE

Non vi sono Consiglieri di Amministrazione espressione di minoranze.

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

Non possono 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, ai sensi dell'art. 18 - comma 3 - del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020, esse vengono convenzionalmente considerate come un'unica carica ai fini della compatibilità con il ruolo assunto in Banca Reale.

Inoltre, ai sensi dell'art. 18 - comma 2 - del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020, non si considerano gli incarichi ricoperti dall'esponente (i) presso società o enti il cui unico scopo consiste nella gestione degli interessi privati, (ii) in qualità di professionista presso società tra professionisti e (iii) quale sindaco supplente.

Nominativo	Presidente CdA	Amministratore	Presidente CS	Sindaco Effettivo	Totale incarichi
PAVESIO Carlo	1	9	-	-	10
CICERI Monica	-	3	-	-	3
GIORDANENGO Guglielmo	1	2	-	-	3
MANASSERO Filippo	-	2	-	-	2
MARENA Marina	-	-	-	-	0
MOROTTI Laura	-	2	-	4	6
SPALLA Franco	-	4	-	-	4
TARDINI Mario	-	1	8	17	26

Collegio Sindacale						
Nominativo	Presidente CS	Sindaco Effettivo	Revisore dei conti	Presidente CdA	Amministratore	Totale incarichi
BAINOTTI Daniela	4	3	-	-	-	7
BERALDI Mario	2	4	2	-	-	8
LEVIS Marco	-	3	-	-	1	4



8 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.

9 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.

