

Informativa al Pubblico



Obblighi di Informativa al Pubblico

Pubblicato il 29/07/2025

1 Premessa

OBBLIGHI DI INFORMATIVA AL PUBBLICO

Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione VII

Le presenti informazioni sono pubblicate sul sito *web* della banca, in conformità alle previsioni della Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti.

Linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario adottati in attuazione delle disposizioni di cui alla Circolare Banca d'Italia n. 285/2013, Parte Prima, Tit. IV, Cap. 1.

Banca di Cividale ha adottato il modello di amministrazione c.d. tradizionale, in cui la funzione di supervisione strategica e di gestione è affidata al Consiglio di Amministrazione, mentre la funzione di controllo è affidata al Collegio Sindacale.

Ai sensi delle vigenti Disposizioni di Vigilanza, il Direttore Generale Luca Cristoforetti rappresenta il vertice della struttura organizzativa interna della Banca e partecipa alla funzione di gestione con funzioni consultive e propositive.

All'interno del Consiglio di Amministrazione è attualmente costituito il Comitato Amministratori Indipendenti (Comitato endo-consiliare), formato esclusivamente da Amministratori indipendenti, al quale, dal mese di aprile 2025 sono affidati i compiti previsti dalle Disposizioni di Vigilanza, nonché le funzioni di Comitato Soggetto Collegati.

Le Funzioni aziendali di controllo sono accentrate in Capogruppo. I referenti delle Funzioni di Controllo all'interno di Banca di Cividale rispondono direttamente al Consiglio di Amministrazione.

Per ulteriori informazioni sugli assetti organizzativi e di governo societario si rimanda allo Statuto di Banca di Cividale, pubblicato sul sito www.civibank.it.

Indicazione della categoria in cui è collocata la Banca all'esito del processo di valutazione di cui alla Sezione I, par. 4.1

In data 04/03/2025 il Consiglio di Amministrazione ha qualificato Banca di Cividale all'interno del perimetro delle banche di minori dimensioni o complessità operativa in quanto, anche se la media dell'attivo negli ultimi 4 anni si colloca leggermente sopra la soglia di euro 5 mrd, la tipologia dell'attività svolta (banca retail operante nel nord-est che non ricerca rilevanti fonti di funding sui mercati a capitale a rischio), il controllo del 81,11% da parte della Capogruppo senza interessi di minoranza significativi da richiedere l'adozione di assetti di governance complessi e l'appartenenza al network operativo di Cedacri, hanno comportato per Banca di Cividale una progressiva semplificazione della complessità operativa/organizzativa.

Numeri complessivi dei componenti degli organi collegiali in carica. Ripartizione dei componenti per età, genere e durata di permanenza in carica

Nel rispetto del limite massimo al numero di Consiglieri per le banche c.d. "di minori dimensioni o complessità operativa", di cui alle linee applicative ex Circ. B.I. 285/2013, Parte Prima, Tit. IV, Cap. 1, Sezione IV, il Consiglio di Amministrazione di Banca di Cividale è attualmente costituito da 9 Consiglieri. Il Collegio Sindacale è invece costituito, in conformità all'art. 2397 c.c., da 3 Sindaci effettivi e da 2 Sindaci supplenti.

Informazioni afferenti alla ripartizione dei 9 componenti del Consiglio di Amministrazione per:

- età: l'età media dei consiglieri è di 62 anni;
- genere: 3 membri di genere femminile e 6 membri di genere maschile;
- durata di permanenza in carica: 1 Consigliere è in carica dal 25/04/2014; 3 Consiglieri sono in carica dal 06/06/2022; 3 Consiglieri sono in carica dal 14/12/2022 e 2 Consiglieri sono in carica dal 14/04/2025.

Informazioni afferenti alla ripartizione dei 5 componenti del Collegio Sindacale per:

- età: l'età media dei Sindaci Effettivi è di 58 anni;
- genere: 2 membri di genere femminile e 3 membri di genere maschile;
- durata di permanenza in carica: tutti i Sindaci Effettivi e tutti i Sindaci Supplenti sono in carica dal 04/04/2023.

Numero dei Consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza:

Alla data di pubblicazione della presente Informativa 3 Consiglieri su 9 sono in possesso del requisito di indipendenza.

Numero dei Consiglieri espressione delle minoranze:

Nessun Consigliere è espressione di minoranze.

Esponente responsabile per l'antiriciclaggio:

In data 29/04/2025 il Consigliere Aldo Bulgarelli è stato nominato Esponente Responsabile per l'Antiriciclaggio.

Numeri e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti;

a.) Consiglio di Amministrazione¹

(Dati aggiornati alla data del 10/07/2025. I dati sono ricostruiti sulla base delle dichiarazioni personali rese dai Consiglieri).

| | Grandi imprese | | | Medie imprese | | | Piccole imprese | | |
|----------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|
| | Incarichi di amministratore | di cui come esecutivo | Incarichi di Sindaco | Incarichi di Amministratore | di cui come esecutivo | Incarichi di Sindaco | Incarichi di Amministratore | di cui come esecutivo | Incarichi di Sindaco |
| Alberta Gervasio | 1 | 1 | | 2 | 2 | | 2 | 2 | |
| Guglielmo Pelizzo | | | | | | | 1 | | |
| Aldo Bulgarelli | | | | | | | | | |
| Gerhard Brandstätter | | | 1 | | | 2 | | | 3 |
| Carlo Costa | 1 | 1 | | | | | 1 | | |
| Nicola Calabò | | | | 1 | | | | | |
| Lidia Glavina | | | | 1 | 1 | | | | |
| Donata Vianelli | | | | | | | | | |
| Silvano Chiappo | | | | | | | | | |

| | Micro Imprese | | | Altro | | |
|----------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|
| | Incarichi di amministratore | di cui come esecutivo | Incarichi di Sindaco | Incarichi di Amministratore | di cui come esecutivo | Incarichi di Sindaco |
| Alberta Gervasio | 2 | 1 | | 1 | | |
| Guglielmo Pelizzo | | | | 1 | | |
| Aldo Bulgarelli | 1 | 1 | | | | |
| Gerhard Brandstätter | 1 | | | 1 | | |
| Carlo Costa | 2 | 2 | | | | |
| Nicola Calabò | | | | | | |
| Lidia Glavina | | | | | | |
| Donata Vianelli | | | | | | |
| Silvano Chiappo | | | | 1 | | |

¹ Classificazione di cui alla raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE recepita dal Decreto Ministeriale 18 aprile 2005 “Adeguamento alla disciplina comunitaria dei criteri di individuazione di piccole e medie imprese”, di seguito riportata:

Micro imprese: Fatturato ≤ € 2 mln; Attivo ≤ € 2 mln; Dipendenti ≤ 10;

Piccole imprese: Fatturato ≤ € 10 mln; Attivo ≤ € 10 mln; Dipendenti ≤ 50;

Medie imprese: Fatturato ≤ € 50 mln; Attivo ≤ € 43 mln; Dipendenti ≤ 250;

Grandi imprese: Fatturato > € 50 mln; Attivo > € 43 mln; Dipendenti > 250.

b.) Collegio Sindacale²

(Dati aggiornati alla data del 10/07/2025. I dati sono ricostruiti sulla base delle dichiarazioni personali rese dai Sindaci).

| | Grandi imprese | | | Medie imprese | | | Piccole imprese | | |
|------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|
| | Incarichi di amministratore | di cui come esecutivo | Incarichi di Sindaco | Incarichi di Amministratore | di cui come esecutivo | Incarichi di Sindaco | Incarichi di Amministratore | di cui come esecutivo | Incarichi di Sindaco |
| Massimo Biasin | | | 1 | | | | | | |
| Claudia Longi | | | | | | | | | |
| Modolo Ilario | 1 | | 4 | | | | | | 1 |
| Laura Galleran | | | 1 | | | 6 | | | 4 |
| Christian Pillon | | | | | | | 2 | 1 | |

| | Micro Imprese | | | Altro | | |
|------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|
| | Incarichi di amministratore | di cui come esecutivo | Incarichi di Sindaco | Incarichi di Amministratore | di cui come esecutivo | Incarichi di Sindaco |
| Massimo Biasin | 1 | 1 | | | | |
| Claudia Longi | 3 | | | | | |
| Modolo Ilario | 1 | | 3 | | | |
| Laura Galleran | 1 | | 2 | | | |
| Christian Pillon | | | | | | |

² Classificazione di cui alla raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE recepita dal Decreto Ministeriale 18 aprile 2005 "Adeguamento alla disciplina comunitaria dei criteri di individuazione di piccole e medie imprese", di seguito riportata:
 Micro imprese: Fatturato ≤ € 2 mln; Attivo ≤ € 2 mln; Dipendenti ≤ 10;
 Piccole imprese: Fatturato ≤ € 10 mln; Attivo ≤ € 10 mln; Dipendenti ≤ 50;
 Medie imprese: Fatturato ≤ € 50 mln; Attivo ≤ € 43 mln; Dipendenti ≤ 250;
 Grandi imprese: Fatturato > € 50 mln; Attivo > € 43 mln; Dipendenti > 250.

Numero e denominazione dei Comitati endo-consiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze.

Attualmente in seno al Consiglio di Amministrazione è costituito il Comitato Amministratori indipendenti.

Gli Amministratori indipendenti vigilano con autonomia di giudizio sulla gestione sociale, contribuendo ad assicurare che essa sia svolta nell'interesse della società e in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione.

Il principale compito svolto dal Comitato Amministratori indipendenti consiste nel supportare il Consiglio di Amministrazione in materia di operazioni con soggetti collegati. In particolare, il Comitato è chiamato a rilasciare un analitico e motivato parere sulla complessiva idoneità delle procedure in ambito soggetti collegati a conseguire gli obiettivi formulati dalla disciplina soggetti collegati. Formula inoltre preventivi e motivati pareri sull'interesse della banca al compimento di operazioni con soggetti collegati nonché sulla convenienza e sulla correttezza sostanziale delle relative condizioni, al fine di permettere all'organo competente di deliberare argomentando in merito *i) all'opportunità e alla convenienza economica dell'operazione per la Banca; ii) alle ragioni di eventuali scostamenti, in termini di condizioni economico-contrattuali e di altri profili caratteristici dell'operazione, rispetto a quelli standard di mercato.*

Gli Amministratori indipendenti sono inoltre chiamati a svolgere un ruolo consultivo ai fini delle nomine o della sostituzione dei componenti gli organi sociali, sia in sede di identificazione preventiva della composizione quali-quantitativa ottimale, sia in sede della successiva verifica della rispondenza tra la composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale e quella effettivamente risultante dal processo di nomina. Esprimono anche un parere sull'idoneità dei candidati che in base all'analisi svolta in via preventiva sono stati identificati per ricoprire le cariche.

Politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate.

Banca di Cividale non ha predisposto politiche di successione in quanto le stesse sono obbligatorie solo per le banche c.d. "di maggiori dimensioni o complessità operativa" e non anche per le banche rientranti nella categoria degli istituti bancari c.d. "di minori dimensioni o complessità operativa".

Banca di Cividale SpA

Alberta Gervasio

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Bolzano, 29/07/2025