



**Emil Banca - Credito Cooperativo
Società Cooperativa**

**INFORMATIVA AL PUBBLICO IN TEMA DI
GOVERNO SOCIETARIO**

(ai sensi della Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17.12.2013, Titolo IV, Capitolo 1,
Sezione VII)

Aggiornata al 1° ottobre 2022

Indice

1. Introduzione.....	3
2. Assetti organizzativi e di governo societario	3
3. Categoria dimensionale della Banca	4
4. Componenti degli organi collegiali in carica e direzione generale	5
5. Numero e tipologia incarichi degli esponenti in altre società o enti.....	8
6. Denominazione e funzioni/competenze dei comitati endo-consiliari.....	9
7. Politiche di successione	9

1. Introduzione

Il presente documento è redatto in attuazione delle Disposizioni di Vigilanza per le banche in tema di governo societario, che stabiliscono obblighi di informativa al pubblico da soddisfare tramite pubblicazione sul sito internet aziendale (“Disposizioni di vigilanza per le banche” di cui alla Circolare della Banca d’Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 - Parte prima - Titolo IV - Capitolo 1 - Sezione VII - Par.1).

Il presente documento è pubblicato il 1° giugno 2022. Le informazioni riportate nel documento sono periodicamente verificate a cura della Banca e aggiornate qualora intervengano modifiche di rilievo che incidono sulle stesse.

2. Assetti organizzativi e di governo societario

Emil Banca – Credito Cooperativo è una società cooperativa a mutualità prevalente che fa parte del Gruppo bancario cooperativo Iccrea. In tale qualità essa è tenuta all’osservanza delle direttive emanate dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. nell’esercizio dell’attività di direzione e coordinamento, in conformità del contratto di coesione cui essa aderisce o per l’esecuzione delle istruzioni impartite dall’autorità competente nell’interesse della stabilità del Gruppo.

La Banca è iscritta all’Albo delle società cooperative n. A195113 - Cod. ABI n. 7072.2 - Registro Imprese di Bologna - C.F. 02888381205. Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

La Banca ha sede nel Comune di Bologna, in via Giuseppe Mazzini n. 152.

La Banca adotta un modello di amministrazione e controllo di tipo “tradizionale”, caratterizzato dalla presenza di un Consiglio di Amministrazione e di un Collegio Sindacale entrambi di nomina assembleare. La Banca, in linea con le disposizioni normative¹, è caratterizzata anche dalla presenza del Collegio dei Probiviri, di nomina assembleare.

Il Consiglio di Amministrazione è investito di tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione ed ha la facoltà di deliberare in merito a tutti gli atti rientranti nell’oggetto sociale che non siano riservati dalla vigente normativa alla competenza dell’Assemblea. Il Consiglio di Amministrazione, inoltre, è responsabile delle funzioni di supervisione strategica e di gestione definite dalle Disposizioni di Vigilanza.

Il Consiglio di Amministrazione, in conformità con quanto previsto dall’articolo 23 dello Statuto, ha provveduto alla nomina di un Comitato Esecutivo al quale ha delegato specifiche funzioni di gestione.

Il Consiglio di Amministrazione, in conformità con quanto previsto dall’articolo 46 dello Statuto, ha nominato il Direttore Generale al quale sono state conferite specifiche deleghe operative,

¹ Cfr. TUB, art. 30, comma 5; Statuto Tipo delle Banche Affiliate, art. 45.

formalizzate e deliberate insieme alla nomina. Il Direttore Generale rappresenta il vertice della struttura interna e, come tale, partecipa alla funzione di gestione.

Il Collegio Sindacale della Banca vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione nonché sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili. Tale Organo è responsabile delle funzioni di controllo definite dalle Disposizioni di Vigilanza.

La revisione legale dei conti è esercitata dalla Società EY S.p.A., alla quale è stato conferito l'incarico per gli esercizi con chiusura dal 31 dicembre 2019 al 31 dicembre 2027. L'incarico è stato conferito dall'Assemblea dei Soci del 19 maggio 2019, su proposta motivata del Collegio Sindacale.

Per ulteriori informazioni in merito all'assetto di governo societario adottato dalla Banca si rinvia allo Statuto sociale, consultabile al link <https://www.emilbanca.it/doc2/scaricaDoc.asp?iDocumentoID=696221&iAllegatoID=0>.

Per ulteriori approfondimenti si rimanda, inoltre, al Regolamento Assembleare ed Elettorale della Banca, consultabile al link <https://www.emilbanca.it/doc2/scaricaDoc.asp?iDocumentoID=696219&iAllegatoID=0>.

3. Categoria dimensionale della Banca

Ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza, le banche sono suddivise nelle tre seguenti categorie dimensionali:

- a) banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, e cioè i) le banche considerate significative ai sensi dell'art. 6, par. 4 del Regolamento (UE) n. 1024/2013 che attribuisce alla Banca centrale europea compiti specifici in materia di vigilanza prudenziale degli enti creditizi; ii) le banche quotate;
- b) banche intermedie, e cioè le banche con un attivo compreso tra i 5 miliardi di euro e i 30 miliardi di euro, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l'esercizio finanziario corrente;
- c) banche di minori dimensioni o complessità operativa, e cioè le banche con un attivo pari o inferiore a 5 miliardi di euro, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l'esercizio finanziario corrente.

Le medesime Disposizioni precisano che non rientrano tra le banche di maggiori dimensioni o complessità operativa le banche di credito cooperativo che appartengono a un gruppo bancario cooperativo, salvo che sia altrimenti determinato a seguito del processo di autovalutazione da condurre ai sensi del paragrafo 4.1 della Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione I.

All'esito del processo di valutazione condotto sulla base dei criteri previsti dalle Disposizioni di Vigilanza, la Banca ritiene di potersi classificare nella categoria delle banche intermedie, tenuto conto delle seguenti caratteristiche:

- attivo di bilancio, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l'esercizio finanziario corrente, compreso tra i 5 miliardi di euro e i 30 miliardi di euro;

- appartenenza ad un gruppo bancario cooperativo e ad un network operativo che consente alla Banca di adottare un assetto caratterizzato da un limitato grado di complessità operativa/organizzativa in quanto fa ricorso a diversi servizi offerti dalla Capogruppo, da altre Società del Gruppo o da organismi di categoria;
- tipologia di attività svolta orientata all'attività bancaria tradizionale;
- assenza di quotazione sui mercati regolamentati;
- cultura aziendale improntata al carattere di "banca locale" orientata alle famiglie ed alle imprese dei territori di riferimento.

4. Componenti degli organi collegiali in carica e direzione generale

Il Consiglio di Amministrazione, in coerenza con le previsioni dello Statuto, è composto da n. 13 membri, in possesso dei requisiti e dei criteri di idoneità previsti dalla normativa vigente. L'organo è stato nominato dall'Assemblea dei Soci del 25 giugno 2020 e resta in carica sino all'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2022.

Occorre precisare che alla data di riferimento del presente documento, il Consiglio di Amministrazione è composto da n. 12 membri a seguito delle intervenute dimissioni di un esponente nel giugno 2021; inoltre n. 1 componente di quelli attualmente in carica è stato nominato nell'Assemblea del 30 aprile 2021 in sostituzione di ulteriore esponente cessato per dimissioni.

L'età media dei componenti del Consiglio di Amministrazione è di 62 anni. In particolare, non sono presenti Amministratori di età inferiore a 45 anni, n. 3 Amministratori di età compresa nella fascia tra 45 anni e 55 anni, n. 6 Amministratori di età compresa nella fascia tra 55 anni e 70 anni, n. 3 Amministratori di età superiore a 70 anni.

L'organo è composto da n. 10 uomini e n. 2 donne e, pertanto, il 16,7% dei componenti il Consiglio di Amministrazione è espressione del genere meno rappresentato.

Con riferimento alla permanenza nella carica, n. 5 Amministratori ricoprono la carica da un periodo compreso tra 1 e 2 anni, n. 1 Amministratore la ricopre da un periodo compreso tra 3 e 4 anni, n. 2 Amministratori la ricoprono da un periodo compreso tra 5 e 6 anni, mentre n. 3 Amministratori ricoprono la carica da oltre 6 anni.

In conformità con quanto previsto dall'articolo 13, c. 2 del decreto ministeriale del 23 novembre 2020, n. 169, ai sensi dell'art. 32 dello Statuto tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione risultano in possesso del requisito di indipendenza.

In materia di sistema dei controlli interni e in relazione alle attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati è stata conferita specifica delega al Comitato Rischi.

Si riportano di seguito le principali informazioni relative ai membri del Consiglio di Amministrazione:

Carica	Nome e Cognome	Età	Genere	Permanenza nella carica (in anni) ²
Presidente	Graziano Massa	73	Maschile	2 ³
Vice Presidente Vicario	Gian Luca Galletti	61	Maschile	2
Vice Presidente	Viviano Fiori	73	Maschile	5 ⁴
Vice Presidente	Carlo Malvolti	72	Maschile	2 ⁵
Amministratore	Azio Barani	53	Maschile	2
Amministratore	Cristina Bottoni	65	Femminile	14
Amministratore esecutivo	Ivonne Capelli	61	Femminile	4 ⁶
Amministratore esecutivo	Celso Luigi De Scrolli	65	Maschile	10
Amministratore	Alessandro Gherla	60	Maschile	5 ⁷
Amministratore esecutivo	Carlo Piccinini	49	Maschile	5
Amministratore esecutivo	Stefano Simonazzi	48	Maschile	2
Amministratore esecutivo	Assuero Zampini	62	Maschile	14

Il Collegio Sindacale, in coerenza con le previsioni dello Statuto, è composto da cinque membri, di cui tre effettivi e due supplenti, in possesso dei requisiti di idoneità previsti dalla normativa vigente. L'organo è stato nominato dall'Assemblea dei Soci del 25 giugno 2020 e resta in carica sino all'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2022.

L'età media dei componenti effettivi del Collegio Sindacale è di 58 anni. In particolare, non sono presenti Sindaci effettivi di età inferiore a 45 anni, n. 1 Sindaci effettivo di età compresa nella fascia tra 45 anni e 55 anni, n. 2 Sindaci effettivi di età compresa nella fascia tra 55 anni e 70 anni.

Tra i Sindaci effettivi sono presenti n. 3 uomini, pertanto, non sono presenti dei componenti espressione del genere meno rappresentato. I Sindaci supplenti sono rappresentati da n. 2 uomini e nessuna donna.

² La permanenza nella carica viene calcolata dalla costituzione dell'attuale soggetto giuridico intervenuta nel novembre 2008 a seguito della fusione per unione fra Emil Banca Credito Cooperativo S.C. e Credito Cooperativo Bolognese S.C..

³ Ha ricoperto il ruolo di Vice Presidente nell'attuale Emil Banca Credito Cooperativo dal 2008 al 2020.

⁴ Ricopre la carica dal 1° dicembre 2017; anteriormente ricopriva la carica di Presidente della BCC Vergato S.C. incorporata in Emil Banca Credito Cooperativo S.C..

⁵ Vice Presidente dal luglio 2020, nel mandato precedente 2017-2020 ricopriva il ruolo di Amministratore; in precedenza ricopriva il ruolo di Vice Presidente in Banco Emiliano Credito Cooperativo S.C. incorporato in Emil Banca Credito Cooperativo S.C. con decorrenza 1° aprile 2017.

⁶ Indicati gli anni di permanenza nella carica anche se non continuativi.

⁷ Ricopre la carica dal 1° dicembre 2017; anteriormente ricopriva la carica di Vice Presidente della BCC Vergato S.C. incorporata in Emil Banca Credito Cooperativo S.C..

Con riferimento alla permanenza nella carica, n. 1 Sindaco effettivo ed n. 1 Sindaco supplente ricoprono la carica da un periodo compreso tra 5 e 6 anni, n. 2 Sindaci effettivi ed n. 1 Sindaco supplente la ricoprono da oltre 6 anni.

In conformità con quanto previsto dall'art. 42 dello Statuto tutti i Sindaci sono in possesso del requisito di indipendenza.

Si riportano di seguito le principali informazioni relative ai membri del Collegio Sindacale:

Carica	Nome e Cognome	Età	Genere	Permanenza nella carica (in anni) ⁸
Presidente	Massimiliano Gottardi	56	Maschile	14 ⁹
Sindaco Effettivo	Aspro Mondadori	62	Maschile	5
Sindaco Effettivo	Oreste Zarri	55	Maschile	11 ¹⁰
Sindaco Supplente	Paolo Bertolini	64	Maschile	5
Sindaco Supplente	Mauro Molinari	53	Maschile	5

Si rappresenta, infine, la composizione della Direzione Generale della Banca:

Carica	Nome e Cognome	Età	Genere	Permanenza nella carica (in anni) ¹¹
Direttore Generale	Daniele Ravaglia	71	Maschile	14
Vice Direttore Generale Vicario	Gianluca Pavan	58	Maschile	14
Vice Direttore Generale	Matteo Passini	61	Maschile	6

⁸ La permanenza nella carica viene calcolata dalla nascita dell'attuale soggetto giuridico intervenuta nel novembre 2008 a seguito della fusione per concentrazione fra Emil Banca Credito Cooperativo S.C. e Credito Cooperativo Bolognese S.C..

⁹ Indicato il periodo complessivo fra incarico di Sindaco effettivo ricoperto dal 2008 al 2017 ed il successivo incarico di Presidente del Collegio Sindacale.

¹⁰ Indicato il periodo complessivo fra incarico di Sindaco supplente ricoperto nel mandato 2011-2014 ed il successivo incarico di Sindaco effettivo.

¹¹ La permanenza nella carica viene calcolata dalla nascita dell'attuale soggetto giuridico intervenuta nel novembre 2008 a seguito della fusione per concentrazione fra Emil Banca Credito Cooperativo S.C. e Credito Cooperativo Bolognese S.C..

5. Numero e tipologia incarichi degli esponenti in altre società o enti

Si riportano di seguito il numero e la tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti:

Nome e Cognome	Incarichi di amministrazione ¹²	Incarichi di controllo ¹³
Alessandro Gherla	1	=
Aspro Mondadori	5	10
Assuero Zampini	6	=
Azio Barani	8	2
Carlo Malvolti	1	=
Carlo Piccinini	14	=
Celso Luigi De Scrilli	7	=
Cristina Bottoni	2	=
Gian Luca Galletti	9	12
Graziano Massa	2	=
Ivonne Capelli	4	=
Massimiliano Gottardi	1	4
Mauro Molinari	2	=
Oreste Zarri	=	4
Paolo Bertolini	=	11
Stefano Simonazzi	7	=
Viviano Fiori	5	=

12 Rendicontano anche gli incarichi di direttore generale, liquidatore e curatore fallimentare.

13 Rendicontano solo gli incarichi di Presidente del Collegio Sindacale o di Sindaco effettivo.

6. Denominazione e funzioni/competenze dei comitati endo-consiliari

Il Consiglio di Amministrazione, considerando l'appartenenza della Banca alla categoria delle banche intermedie, ha costituito il Comitato Rischi che svolge funzioni consultive, istruttorie e di supporto al CdA in materia di rischi e sistema di controlli interni. Sono membri del Comitato Rischi i seguenti Consiglieri: Azio Barani (Presidente del Comitato), Cristina Bottoni e Alessandro Gherla.

Il Consiglio di Amministrazione, in conformità con quanto previsto dall'art. 35, c. 2, lett. r) dello Statuto, ha costituito il Comitato Sostenibilità con funzioni consultive, istruttorie e di supporto al CdA nelle tematiche di riferimento. Sono membri del Comitato Sostenibilità i seguenti Consiglieri: Gian Luca Galletti (Presidente del Comitato), Ivonne Capelli e Assuero Zampini.

7. Politiche di successione

Le Disposizioni di Vigilanza sul Governo Societario pongono una particolare attenzione al tema dei piani di successione, prevedendo l'obbligo, per le Banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, di formalizzare piani volti ad assicurare l'ordinata successione nelle posizioni di vertice (es. presidente dell'organo con funzione di supervisione strategica, amministratore delegato, direttore generale) in caso di cessazione per scadenza del mandato o per qualsiasi altra causa, al fine di garantire la continuità aziendale e di evitare ricadute economiche e reputazionali.

La Banca non ha formalizzato piani di successione per le posizioni di vertice, considerata la propria categoria dimensionale nonché le previsioni statutarie che disciplinano la sostituzione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e del Direttore Generale in caso di assenza o impedimento. Per maggiori dettagli si rinvia agli articoli 40 e 46 dello Statuto sociale, consultabile al link <https://www.emilbanca.it/doc2/scaricaDoc.asp?iDocumentoID=696221&iAllegatoID=0>.