

**Banca d'Alba credito cooperativo sc**

**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 12/05/2025**

## Indice

1.Introduzione .....	3
2.Assetti organizzativi e di governo societario.....	3
3.Categoria dimensionale della Banca.....	5
4.Componenti degli organi collegiali in carica e direzione generale.....	6
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 stato pubblicato per la prima volta in data il 23/12/2022. 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

La Banca d’Alba credito cooperativo sc 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. A161532 - Cod. ABI n. 8530.8 - Registro Imprese di Cuneo. C.F.: 00236570040. Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo.

La Banca ha sede nel Comune di Alba, in via Cavour n. 4.

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 normative<sup>1</sup>, è caratterizzata anche dalla presenza del Collegio dei Proviviri, 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 47 dello Statuto, ha nominato il Direttore Generale al quale sono state conferite specifiche deleghe operative, formalizzate e deliberate insieme alla nomina. Il Direttore Generale rappresenta il vertice della struttura interna e, come tale, partecipa alla funzione di gestione.

---

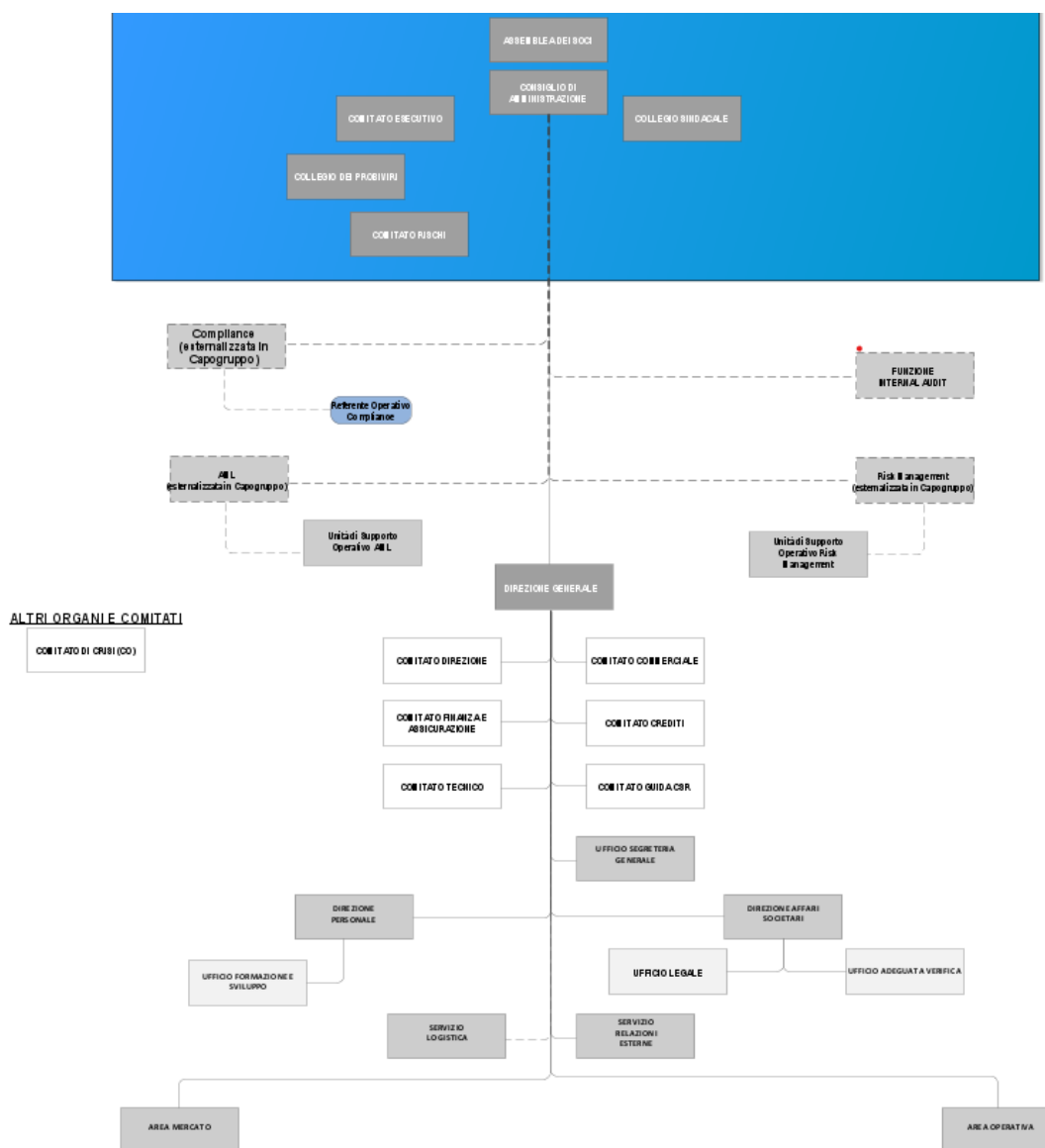
<sup>1</sup> Cfr. TUB, art. 30, comma 5; Statuto Tipo delle Banche Affiliate, art. 45

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 SpA, 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 14 aprile 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 [www.bancadalba.it](http://www.bancadalba.it).

La Banca adotta il seguente modello organizzativo interno:



### 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 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 giorno 11 maggio 2025 e resta in carica sino all'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2027.

L'età media dei componenti del Consiglio di Amministrazione è di 55,3 anni. In particolare, sono presenti 3 Amministratori di età inferiore a 45 anni, 2 Amministratori di età compresa nella fascia tra 45 anni e 55 anni, 7 Amministratori di età compresa nella fascia tra 55 anni e 70 anni, 1 Amministratori di età superiore a 70 anni.

L'organo è composto da 8 uomini e 5 donne e, pertanto, il 38 % dei componenti il Consiglio di Amministrazione è espressione del genere meno rappresentato.

Con riferimento alla permanenza nella carica, 2 Amministratori sono al loro primo mandato iniziato con l'Assemblea del giorno 11 maggio 2025, 4 Amministratori la ricoprono da 1 mandato, un Amministratore la ricopre da 3 mandati, 2 Amministratori la ricoprono da 4 mandati, 4 Amministratori la ricoprono da 5 a più mandati.

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.

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 giorno 11 maggio 2025 e resta in carica sino all'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2027.

L'età media dei componenti effettivi del Collegio Sindacale è di 56,7 anni. In particolare un Sindaco effettivo è di età compresa nella fascia tra 45 anni e 55 anni e 2 Sindaci effettivi sono nella fascia di età compresa tra 55 anni e 70 anni

Tra i Sindaci effettivi sono presenti 2 uomini e 1 donna e, pertanto, il 33 % dei componenti è espressione del genere meno rappresentato. I Sindaci supplenti sono rappresentati da 1 uomo e 1 donna.

Con riferimento alla permanenza nella carica, l'Assemblea del giorno 11 maggio 2025 ha nominato 1 nuovo Sindaco effettivo (già sindaco supplente) e 1 nuovo Sindaco supplente. Un Sindaco effettivo e un Sindaco supplente ricoprono la rispettiva carica da 3 anni; un altro Sindaco effettivo la ricopre da più di 10 anni.

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

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

Carica	Nome e Cognome	Età	Genere	Permanenza nella carica (in anni)
Direttore Generale	Enzo Cazzullo	50	Maschile	1
Vice Direttore Generale	Elvio Curti	57	Maschile	7

## 5. Numero e tipologia incarichi degli esponenti in altre società o enti<sup>2</sup>

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	Incarichi di controllo
TINO ERNESTO CORNAGLIA	13	--
PIERPAOLO STRA	4	11
DANIELA LAURA BALESTRA	7	--
GIULIO BAVA	5	--
ANTONELLO BORLENGO	1	--
SANDRA BUSCA	2	--
GIOVANNI CUCCO	1	--
MARGHERITA FENOGLIO	--	--
FABIO GHI	6	--
FEDERICA ROSA	3	--
PIERCARLO ROSSI	6	--
MARTINA SELMI	2	--
MARIO VIAZZI	4	12
MAURIZIO GIACOSA	1	11
DANIELA BORDINO	--	6
RICCARDO CIRIO	1	4

<sup>2</sup>per ciascun esponente occorre indicare:

-il numero di incarichi di amministrazione detenuti, tenendo in considerazione i seguenti ruoli: amministratore - anche se presidente dell'organo -, amministratore unico, amministratore delegato liquidatore, direttore generale;

il numero di incarichi di controllo detenuti, tenendo in considerazione i seguenti ruoli: sindaco effettivo - anche se presidente dell'organo -, sindaco supplente

TIZIANA IANDOLINO	--	3
STEFANO MARASTONI	11	20
ENZO CAZZULLO	1	--
ELVIO CURTI	--	--

## **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, oltre alle attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati. Sono membri del Comitato Rischi i seguenti Consiglieri: Fenoglio Margherita (Presidente del Comitato), Daniela Laura Balestra e Giulio Bava.

## **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 47 dello Statuto sociale, consultabile al link [www.bancadalba.it](http://www.bancadalba.it).