



Sede Legale: Sassari, Viale Mancini n. 2
Capitale sociale € 74.458.606,80 i.v.
Codice Fiscale e Registro Imprese di Sassari n. 01583450901
Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA
Partita IVA n. 03830780361
Iscritta alla C.C.I.A.A. di Sassari n. 103585
Iscrizione all'Albo delle Banche n. 5199 – ABI 05676.2
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Gruppo bancario BPER BANCA – 5387.6
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BPER Banca S.p.A.
Sito internet: www.bibanca.it

INFORMATIVA AL PUBBLICO
sulle linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario
(Circolare Banca d'Italia n. 285/2013 – Titolo IV, Capitolo I)

Premessa

Il presente documento contiene l' informativa al pubblico richiesta dalle disposizioni in materia di governo societario di cui al Titolo IV, Sezione VII, della Circolare Banca d'Italia 285/2013 (di seguito, anche la "Circolare") e, secondo quanto previsto dalle suddette disposizioni, viene pubblicato da Bibanca S.p.A. sul proprio sito internet www.bibanca.it, ove saranno altresì resi disponibili gli eventuali futuri aggiornamenti dell' informativa in questione.

1. Linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario

Bibanca S.p.A., con sede legale in Sassari, viale Mancini n. 2, è una banca costituita in forma di Società per Azioni, iscritta all'Albo delle Banche con il n. 5199, codice ABI 5676.2.

La Società fa parte del Gruppo bancario BPER Banca ed è tenuta, anche per disposizione statutaria, all'osservanza delle disposizioni che la Capogruppo emana nell'esercizio della sua

attività di direzione e coordinamento, per l'esecuzione delle istruzioni impartite dall'Autorità di Vigilanza, nell'interesse della stabilità del Gruppo.

La Banca opera nel rispetto delle linee strategiche indicate dalla Capogruppo e, in conformità con le previsioni del Piano Industriale del Gruppo BPER 2015-2017, ha ceduto al Banco di Sardegna S.p.A., con decorrenza 23 maggio 2016, la propria rete di sportelli costituita da n. 55 filiali, focalizzando la propria attività nel mercato del credito al consumo e dei sistemi di pagamento destinati all'intera rete distributiva del Gruppo BPER.

La Banca adotta il sistema di amministrazione e controllo cosiddetto "tradizionale", di cui ai paragrafi 2, 3 e 4 della sezione VI-bis, Capo V, Libro V, cod.civ., caratterizzato dalla presenza di un Consiglio di Amministrazione e di un Collegio Sindacale.

L'esercizio delle funzioni sociali, ai sensi della disciplina statutaria e della normativa codicistica, è demandato ai seguenti organi:

- a) Assemblea dei Soci;
- b) Consiglio di Amministrazione;
- c) Collegio Sindacale;
- d) Direttore Generale;

Lo Statuto, consultabile dal sito internet della Banca

www.bibanca.it/la-banca/governance/documenti

prevede, inoltre, che il Consiglio di Amministrazione possa nominare un Comitato esecutivo.

In particolare, l'assetto di *governance* prescelto prevede che le funzioni di supervisione strategica e di gestione della Società siano affidate al Consiglio di Amministrazione. Partecipa alla funzione di gestione, secondo le competenze determinate dallo Statuto e dallo stesso Consiglio di Amministrazione, il Direttore Generale.

Il Collegio Sindacale (Organo con funzioni di controllo) svolge le attività adesso attribuite dall'ordinamento; esso è parte integrante del complessivo sistema dei controlli interni e, a tale riguardo, svolge le funzioni definite dalla Circolare Banca d'Italia n.285/2013, come successivamente modificata ed integrata.

L'incarico di revisione legale dei conti in applicazione delle vigenti disposizioni normative in materia, è affidato alla Società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. per il novennio 2017-2025.

2. Categoria di appartenenza di Bibanca SpA ai sensi delle Disposizioni di vigilanza in materia di Governo societario di cui alla Circ. Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013, Titolo IV, Cap. 1, Sez. I, par. 3 e 4.

Ai sensi delle disposizioni di cui alla Sezione I, par.4.1, delle Disposizioni citate, la Banca -in relazione alle attuali dimensioni dell'attivo- si qualifica come banca "di minore dimensione o complessità operativa".

3. Informazioni concernenti gli organi sociali

Sono incluse nel presente paragrafo, in ossequio a quanto espressamente richiesto dal Titolo IV, Capitolo I, Sezione VII, della Circ. Banca d'Italia n.285/2013, le seguenti informazioni:

- 3.1 *numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni, analiticamente rappresentate, di eventuali eccedenze rispetto ai limiti fissati nelle linee applicative di cui al Titolo IV, Capitolo 1, Sezione IV, della Circolare;*
- 3.2 *numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza;*
- 3.3 *composizione e competenze degli organi sociali;*
- 3.4 *numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti; ripartizione dei componenti almeno per età, genere e durata di permanenza in carica;*
- 3.5 *numero e denominazione dei comitati endo-consiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze;*
- 3.6 *politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate;*
- 3.7 *numero di consiglieri espressione delle minoranze.*

3.1 numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni, analiticamente rappresentate, di eventuali eccedenze rispetto ai limiti fissati nelle linee applicative della citata Sezione IV della Circolare

In data 7 aprile 2018 l'Assemblea dei Soci, in occasione del rinnovo dell'Organo amministrativo, ha stabilito di portare da 9 a 7 il numero degli amministratori per il triennio 2018-2020. In data 16 aprile 2020 l'Assemblea dei Soci ha proceduto al rinnovo del Collegio sindacale - composto da 5 sindaci, di cui 2 supplenti - per il triennio 2020-2022. Viene pertanto rispettato il principio di proporzionalità richiamato nelle linee applicative di cui alla richiamata Sezione, secondo il quale la composizione degli organi collegiali delle

banche di minori dimensioni o complessità operativa si deve attestare su numeri inferiori a quelli previsti per le banche di maggiori dimensioni.

3.2 numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza

Ai sensi dell'art. 18, comma 3, dello Statuto, gli amministratori della Banca in possesso dei requisiti di indipendenza sono due: il dott. Carlo Barbarisi e la dott.ssa Monica Pilloni.

3.3 composizione e competenze degli organi sociali

Il Consiglio di Amministrazione

Bibanca S.p.A. è amministrata da un Consiglio di Amministrazione nominato dall'Assemblea e costituito da sette componenti, compresi il Presidente e il Vice Presidente.

La composizione quali-quantitativa del Consiglio di Amministrazione viene definita e valutata secondo regole e metodologie di Gruppo, contenute in specifici documenti presentati all'Assemblea dei Soci ed approvati dallo stesso Consiglio.

Al Consiglio di Amministrazione spettano funzioni di supervisione strategica e di gestione. In particolare il Consiglio definisce l'assetto complessivo di governo e approva l'assetto organizzativo della banca, ne verifica la corretta attuazione e promuove tempestivamente le misure correttive a fronte di eventuali lacune o inadeguatezze.

Ai sensi del vigente Statuto sociale, oltre alle attribuzioni non delegabili a norma di legge è, tra l'altro, di competenza esclusiva del Consiglio:

- determinare gli indirizzi generali di gestione e di sviluppo organizzativo, approvare le linee e le operazioni strategiche, i piani industriali e finanziari, nonché quanto assegnato alla competenza dell'Organo con funzione di supervisione strategica dalle Autorità e dalle Istituzioni di Vigilanza competenti;
- approvare e modificare regolamenti interni;
- nominare il Presidente e il /i Vice Presidente/i del Consiglio di Amministrazione, nominare e revocare il Direttore Generale, nonché il Vicedirettore Generale. I Direttori Centrali e i Dirigenti definendone le competenze e il trattamento economico;
- nominare e revocare i responsabili delle funzioni interne, ove ciò sia attribuito alla competenza dell'Organo con funzione di supervisione strategica dalle Autorità e dalle Istituzioni di Vigilanza competenti;
- assumere o cedere partecipazioni, fermo restando quanto stabilito dall'art. 2361 c.c.
- deliberare sul conferimento di deleghe agli Amministratori in relazione a specifiche materie;
- deliberare su costituzione, composizione, competenze e durata del Comitato esecutivo, ove nominato, e di eventuali altri comitati o commissioni.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca, attualmente in carica, scadrà alla data dell'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio 2020; i relativi componenti sono rieleggibili.

In particolare, esso risulta composto come da tabella che segue:

TABELLA CON EVIDENZA, PER CIASCUN ESPONENTE, DI ETÀ', GENERE, DURATA DI PERMANENZA IN CARICA, QUALIFICA DI AMMINISTRATORE INDIPENDENTE

Nome, cognome carica	Data di nascita	Genere	prima nomina	ultima conferma	Indipendente
<i>MARIANI MARIO</i> <i>Presidente</i>	24/05/1967	M	aprile-18		
<i>GARAVINI EUGENIO</i> <i>Vice Presidente</i> ⁽¹⁾	23/11/1958	M	gennaio-13	aprile-18	
<i>CUCCURESE</i> <i>GIUSEPPE</i> <i>Consigliere</i> ⁽²⁾	07/04/1955	M	aprile-17	aprile-18	
<i>BARBARISI CARLO</i> <i>Consigliere</i> ⁽³⁾	26/05/1965	M	aprile-18		✓
<i>CERFOGLI PIERPIO</i> <i>(Consigliere)</i> ⁽⁴⁾	20/08/1962	M	luglio-20		
<i>FORMENTON</i> <i>GIANLUCA</i> <i>(Consigliere)</i>	29/06/1968	M	ottobre-19	aprile-20	
<i>PILLONI MONICA</i> <i>Consigliere</i> ⁽⁵⁾	20/02/1963	F	aprile-18		✓

(1) Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione dal luglio 2020

(2) Sostituto del Presidente e del Vice Presidente, in caso di assenza o impedimento di entrambi

(3) Presidente del Comitato Amministratori Indipendenti

(4) Già Consigliere di Amministrazione da aprile a dicembre 2012

(5) Componente del Comitato Amministratori Indipendenti

Organi delegati – Comitato Esecutivo

Ai sensi degli articoli 24-25-26-27 dello Statuto sociale, il Consiglio di Amministrazione, senza pregiudizio per il potere di proposta di ciascun amministratore, può delegare le proprie attribuzioni ad un Comitato esecutivo e al Direttore Generale, composto da un minimo di tre a un massimo di cinque componenti, fissando i limiti della delega e i relativi obblighi informativi. In particolare, il Consiglio può delegare al Comitato esecutivo poteri in materia di concessione del credito.

Con delibera del 6 luglio 2017, il Consiglio di Amministrazione ha determinato la soppressione del Comitato Esecutivo in ragione delle modificazioni intervenute nell'attività della Banca.

Il Presidente

Ai sensi dell'art. 28, comma 1, dello Statuto sociale, il Presidente del Consiglio di Amministrazione svolge le funzioni assegnategli dalla normativa, anche regolamentare, e dalle disposizioni delle Autorità e delle Istituzioni di Vigilanza competenti, promuovendo la funzionalità del governo della Società nonché l'effettivo ed equilibrato funzionamento e bilanciamento dei poteri tra i diversi organi. Egli si pone quale principale interlocutore del Collegio Sindacale, dei responsabili delle funzioni interne di controllo e dei comitati interni.

Nei casi di urgenza, ai sensi dell'art. 28, comma 2, dello Statuto, il Presidente del Consiglio di Amministrazione può assumere, su proposta vincolante del Direttore Generale, deliberazioni in merito a qualsiasi affare od operazione non riservati alla competenza esclusiva del Consiglio di Amministrazione, nonché le deliberazioni di cui all'art. 20 lettera g) portando a conoscenza del Consiglio stesso, alla sua prima adunanza, le determinazioni assunte.

In conformità alle vigenti Disposizioni di Vigilanza (Cfr. Circ. 285/2013, Titolo IV, Cap.1, Sez. V) il Presidente del Consiglio di Amministrazione non ha un ruolo esecutivo e non svolge neanche di fatto funzioni di gestione.

Il Collegio Sindacale

Il Collegio Sindacale è composto da tre sindaci effettivi e da due supplenti i quali durano in carica tre esercizi e scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica; essi sono rieleggibili.

Il Collegio Sindacale vigila sull'osservanza delle norme di legge, dello Statuto, dei regolamenti e delle deliberazioni sociali, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione

della Società, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili, accerta l'adeguato coordinamento di tutte le funzioni e strutture coinvolte nel sistema dei controlli, segnala al Consiglio di Amministrazione le carenze e le irregolarità eventualmente riscontrate, chiedendo l'adozione di idonee misure correttive e verificandone nel tempo attuazione ed efficacia. Esercita i poteri ed adempie a tutte le altre funzioni ad esso demandate dalla legge e dalle disposizioni delle Autorità e Istituzioni di Vigilanza competenti.

Nell'intento di assicurare un approccio unitario nella costruzione dell'intero sistema dei controlli a livello di Gruppo, la Banca ha proceduto ad accentrare, presso la Capogruppo, le proprie funzioni di controllo. La scelta compiuta è ispirata alla determinazione di rafforzare efficacia ed efficienza dei controlli, in linea con quanto previsto dalle vigenti Disposizioni di Vigilanza emanate dalla Banca d'Italia.

Nello svolgimento delle proprie verifiche ed accertamenti, il Collegio Sindacale ed i Sindaci, anche individualmente, possono avvalersi delle strutture e funzioni preposte al controllo interno e procedere, in qualsiasi momento, ad atti di ispezione e controllo.

Il Collegio Sindacale può altresì chiedere agli amministratori notizie sull'andamento delle operazioni sociali o su determinati affari come pure richiedere e scambiare informazioni con i corrispondenti organi della Capogruppo, in merito ai sistemi di amministrazione e controllo e al generale andamento dell'attività sociale.

Il Collegio Sindacale, attualmente in carica, è stato nominato dall'Assemblea dei Soci in data 16 aprile 2020 per il triennio 2020-2022 e scadrà alla data dell'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio 2022. In particolare, lo stesso risulta composto come da tabella che segue:

TABELLA CON EVIDENZA, PER CIASCUN ESPONENTE, DI ETÀ', GENERE E DURATA DI PERMANENZA IN CARICA

Nome, cognome carica	Data di nascita	Genere	prima nomina	ultima conferma
<i>SALARIS MARIO Presidente Collegio Sindacale</i>	<i>20/10/1973</i>	M	aprile-17	aprile-20
<i>FILIPPI CARLO Sindaco effettivo</i>	<i>04/05/1964</i>	M	aprile-17	aprile-20
<i>MAZZOCCHI LUIGI ATTILIO Sindaco effettivo</i>	<i>02/02/1960</i>	M	aprile-17	aprile-20
<i>MURGIA EMANUELA Sindaco supplente</i>	<i>29/05/1973</i>	F	aprile-12	aprile-20
<i>BERTUCCI IRENE Sindaco supplente</i>	<i>26/03/1982</i>	F	aprile-20	

3.4 numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti.

Esponente	Carica	Numero e tipologia di incarichi detenuti in altre società od enti
Mariani Mario	Presidente CdA	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative :0 Incarichi in altre società o enti: 2
Garavini Eugenio	Vice Presidente CdA	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 4 Incarichi in altre società o enti: 2
Cuccurese Giuseppe	Consigliere anziano	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 3 Incarichi in altre società o enti: 1
Barbarisi Carlo	Consigliere	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 1
Cerfogli Pierpio	Consigliere	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 3 Incarichi in altre società o enti: 0
Formenton Gianluca	Consigliere	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 0
Pilloni Monica	Consigliere	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 12
Salaris Mario	Presidente Collegio Sindacale	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 2 Incarichi in altre società o enti: 19
Filippi Carlo	Sindaco effettivo	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 1 Incarichi in altre società o enti: 9
Mazzocchi Luigi Attilio	Sindaco effettivo	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 1 Incarichi in altre società o enti: 10
Murgia Emanuela	Sindaco supplente	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti:13
Bertucci Irene	Sindaco supplente	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 1 Incarichi in altre società o enti: 15

3.5 numero e denominazione dei comitati endo-consiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze

Sono attualmente costituiti i seguenti Comitati endo-consiliari, composti esclusivamente da Amministratori non esecutivi ed indipendenti.

Comitato Amministratori Indipendenti

- dott. Carlo Barbarisi (Presidente)
- dott.ssa Monica Pilloni (Componente)

Il Comitato Amministratori Indipendenti, già Comitato Parti Correlate, è stato istituito con delibera del Consiglio di Amministrazione del 7 dicembre 2012, ai sensi delle nuove Disposizioni di Vigilanza prudenziale per le banche di cui alla Circolare Banca d'Italia n. 263/2006 (Titolo V, Capitolo V) e del Regolamento recante disposizioni in materia di operazioni con parti correlate, adottato da Consob con delibera n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche ed integrazioni, quest'ultimo applicabile alla Banca in via indiretta in quanto controllata da società quotata.

Fermo restando il rispetto delle disposizioni legislative e regolamentari in materia, con riferimento all'adozione delle procedure per le operazioni con parti correlate e/o soggetti collegati, esso svolge le funzioni attribuitegli da apposita Policy di Gruppo, reperibile all'indirizzo www.bibanca.it/util/soggetti-collegati

3.6 politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate

Non sono state attualmente predisposte politiche di successione per la posizione del Direttore Generale.

3.7 numero di consiglieri espressione delle minoranze

Alla data del 30 giugno 2020, il capitale sociale votante in Assemblea è ripartito tra i seguenti soci:

- BPER Banca S.p.a. (78,55%), Capogruppo;
- BANCO DI SARDEGNA S.p.a. (20,52%);
- BIBANCA S.p.a. (0,10%);

- Altri Soci di minoranza (0,83%), in numero pari a 3.742.

L'art. 18, comma 5, dello Statuto sociale, disciplina le modalità di elezione del Consiglio di Amministrazione. L'Assemblea, previa determinazione del numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione, vota a maggioranza relativa sulle candidature proposte dai soci.

* * *

Per una completa informativa sulle politiche di governo societario adottate dal Gruppo BPER Banca si rinvia alla "Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari" della Capogruppo, redatta ai sensi dell'art. 123-bis TUF e pubblicata sul sito internet della BPER all'indirizzo <https://istituzionale.bper.it/governance/documenti>

Sassari, 4 novembre 2020