

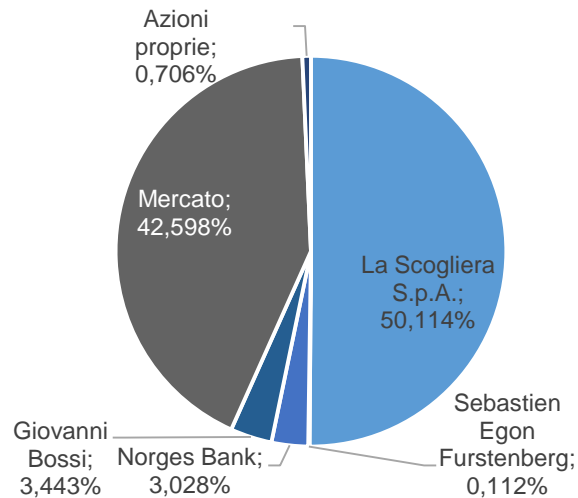
EXECUTIVE SUMMARY

RELAZIONE SUL GOVERNO SOCIETARIO
E SUGLI ASSETTI PROPRIETARI

DIAMO VALORE AL TUO LAVORO

**GRUPPO
BANCA IFIS**

Composizione dell'azionariato



Struttura del capitale sociale

n. 53.811.095
azioni ordinarie

Quote (MTA)

Ogni azione
ordinaria
attribuisce il diritto
a un voto

Altre caratteristiche dell'azionariato

Restrizioni al trasferimento di titoli	Non esistono restrizioni al trasferimento di titoli, fatta eccezione per i periodi di retention previsti per la quota della remunerazione variabile da corrispondere in azioni all'Amministratore Delegato e al Direttore Generale nonché a eventuali altri dipendenti rientranti nel novero del "personale più rilevante".
Partecipazioni rilevanti di capitale	L'attività della Holding di partecipazione La Scogliera S.p.A. è limitata alla detenzione dell'unica partecipazione significativa rappresentata dal pacchetto di controllo di Banca IFIS S.p.A. La Scogliera S.p.A., pur essendo azionista di maggioranza, non effettua attività di direzione e coordinamento nei confronti di Banca IFIS S.p.A.
Partecipazione azionaria dei dipendenti: meccanismo di esercizio dei diritti di voto	I dipendenti eventualmente titolari di azioni della società esercitano i propri diritti di soci con le stesse modalità degli altri azionisti.
Restrizioni al diritto di voto e accordi tra azionisti	Alla società non risulta l'esistenza di restrizioni al diritto di voto e di patti parasociali tra gli azionisti della società ai sensi dell'art. 122 TUF.
Clausole di change of control e disposizioni statutarie in materia di OPA	Né Banca IFIS S.p.A. né le sue controllate hanno stipulato accordi significativi che acquistano efficacia, sono modificati o si estinguono in caso di cambiamento di controllo della società contraente. Lo statuto di Banca IFIS S.p.A. non deroga alle disposizioni sulla passivity rule previste dall'art. 104 commi, 1 e 2, del TUF né prevede l'applicazione delle regole di neutralizzazione contemplate dall'art. 104-bis, commi 2 e 3, del TUF.
Deleghe ad aumentare il capitale sociale e autorizzazioni all'acquisto di azioni proprie	Al 31 dicembre 2016 non risultano conferite al Consiglio deleghe per l'aumento del capitale sociale ai sensi dell'art. 2443 del codice civile ovvero per l'emissione di strumenti finanziari partecipativi. L'Assemblea Ordinaria del 22 marzo 2016 non ha autorizzato l'acquisto e l'alienazione di azioni proprie, ai sensi degli artt. 2357 e segg. del codice civile nonché dell'art. 132 del D.Lgs. 58/98.



CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE – Composizione

Carica	Componenti	Lista (M/m)	Ruolo	CCR	CN	CR
Presidente	Furstenberg Sebastien Egon	M	Non Esecutivo			
Vice Presidente	Csillaghy de Pacser Alessandro	M	Esecutivo			
AD	Bossi Giovanni	M	Esecutivo			
Amm.re (LID)	Benini Giuseppe	M	Non Esecutivo Indipendente (LID)	P	M	
Amm.re	Maderna Francesca	M	Non Esecutivo Indipendente	M		P
Amm.re	Malinconico Antonella	M	Non Esecutivo Indipendente	M		
Amm.re	Preve Riccardo	M	Non Esecutivo		M	M
Amm.re	Salamon Marina	M	Non Esecutivo			
Amm.re	Santosuosso Daniele	m	Non Esecutivo Indipendente	M	P	M
Amministratori cessati durante l'esercizio 2016						
Amm.re	Martin Andrea	M	Non Esecutivo	M		M

CCR: Comitato Controllo e Rischi; CN: Comitato Nomine; CR: Comitato Remunerazioni

INCARICHI DETENUTI DAI MEMBRI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE IN ALTRE SOCIETA'

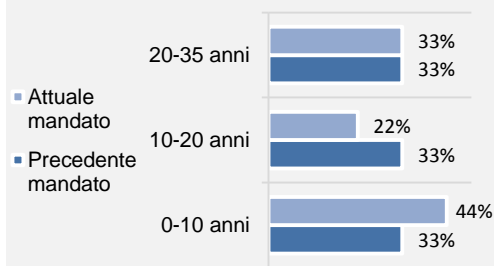
	Cariche nel Gruppo		INCARICHI IN SOCIETA' RILEVANTI AI FINI DEL REGOLAMENTO SUL CUMULO DEGLI INCARICHI						INCARICHI IN SOCIETA' NON RILEVANTI AI FINI DEL REGOLAMENTO SUL CUMULO DEGLI INCARICHI		TOTALE
			Società quotate nei mercati regolamentati anche esteri		Società finanziarie, bancarie, assicurative		Società di rilevanti dimensioni		E	N.E.	
			E	N.E.	E	N.E.	E	N.E.			
Fürstenberg Sebastien Egon	-	1	-	-	-	-	-	-	-	2	3
Csillaghy de Pacser Alessandro	-	1	-	-	-	-	-	-	2	-	3
Bossi Giovanni	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2
Benini Giuseppe	-	1	-	-	-	-	-	-	-	17	18
Maderna Francesca	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	2
Antonella Malinconico	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Preve Riccardo	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Salamon Marina	-	-	-	-	-	-	-	2	6	8	16
Santosuosso Daniele	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1

E: Esecutivo; N.E.: Non Esecutivo

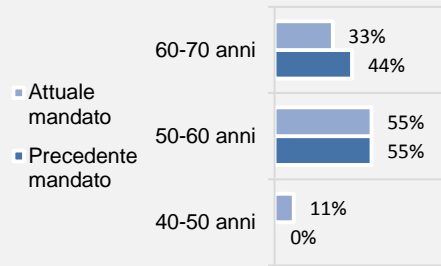


CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

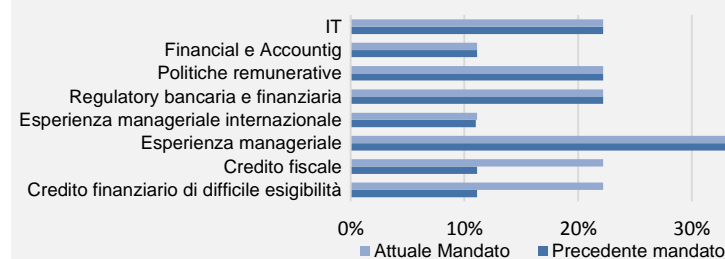
Anzianità di carica (% su totale)



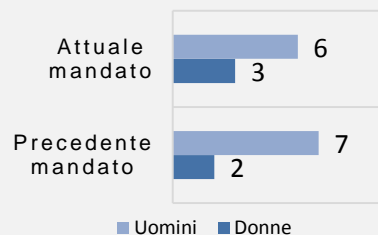
Fasce d'età



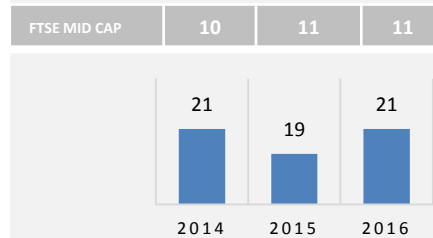
Competenze chiave presidiate



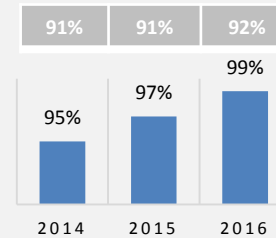
Composizione per genere



Numero di riunioni



Partecipazione



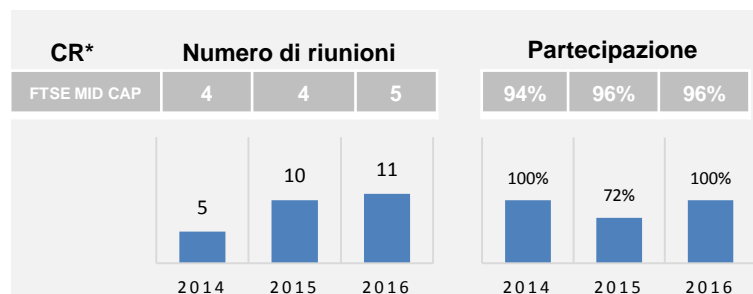
Processo di Board Evaluation

Realizzazione del processo	SI
Soggetto valutatore	Responsabile Affari Societari coadiuvato da professionista esterno
Modalità di autovalutazione	Questionario anonimo ai membri

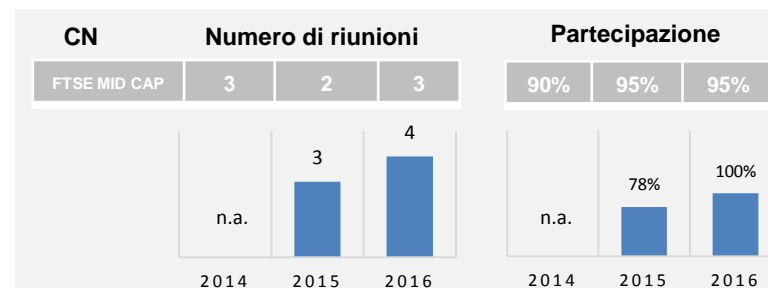
Evoluzione rispetto al mandato precedente

	Precedente mandato	Attuale Mandato	FTSE IT MID CAP
Numero di Consiglieri	9	9	11
Consiglieri eletti dalla minoranza	1	1	2
Componente femminile nel C.d.A.	2	3	3,6
% di consiglieri indipendenti	33%	44%	45%
Età media dei consiglieri	60	58	59
Status del Presidente	Non Esecutivo	Non Esecutivo	
Esistenza del Lead Independent Director	Si	Si	





*2014: Comitato Nomine e Remunerazioni – 2015-2016: Comitato Remunerazioni

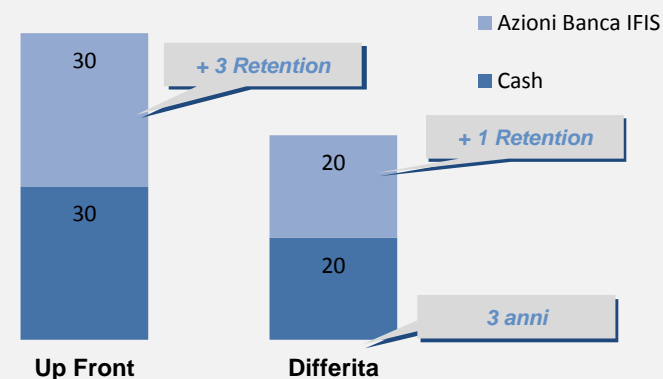


Focus Indicatori Politiche 2017

Indicatori nel Gate	Indicatori AD e DG Capogruppo	Indicatori per LTI (orizzonte triennale)
<ul style="list-style-type: none"> Risultato consolidato del Gruppo Liquidity Coverage Ratio Ratio Totale Fondi propri consolidato 	<ul style="list-style-type: none"> Risultato consolidato del Gruppo RORAC consuntivo/prospettico 	<ul style="list-style-type: none"> RORAC business unit consultivo/budget MBO Rendimento azioni >20%

	2016	2017	Novità
Gate	✓	✓	Per tutto il personale
Limiti di incidenza variabile su fissa			
1:1 per tutti	✓	✓	-
1:3 per le FAC	✓	✓	-
Long Term Incentive (LTI)	✓	✓	Previsione di un ulteriore LTI
Divieto di hedging strategy	✓	✓	-
Meccanismi di incentivazione Consiglieri non esecutivi	Assenti	Assenti	-
Variabile membri CS	Assenti	Assenti	Specificato in Relazione

Struttura Componente Variabile MRT



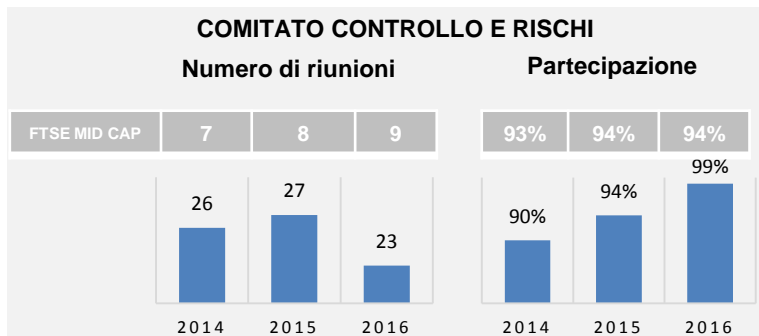
Condizioni di Malus e Claw Back verificate nei 3 esercizi successivi alla determinazione

	2016	2017
MRT	42	47
Soglia di materialità	80 K	70 K



SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

PRINCIPALI ELEMENTI	
Presenza della funzione di Risk Management	SI
Previsione del Chief Risk Officer	SI
Esiste un piano di Enterprise Risk Management	SI
Se sì, tale piano viene discusso con il Comitato?	SI
Presenza di Piani di successione	NO
Predisposizione di specifici programmi di Compliance (Antitrust, Anticorruption, Whistleblowing, ecc.)	Modello 231/2001 Codice Etico Whistleblowing



PRINCIPALI RISCHI

Nel corso dei primi mesi del 2016 la Banca ha redatto un documento denominato "Tassonomia dei rischi" che descrive le logiche seguite nella definizione della tassonomia dei rischi attuali e/o potenziali a cui il Gruppo potrebbe essere esposto al fine di conseguire gli obiettivi strategici. La definizione della tassonomia dei rischi si integra con la fase di identificazione dei rischi a cui il Gruppo è o potrebbe essere esposto, contenuta nel processo ICAAP, e con i parametri quantitativi e qualitativi utilizzati nella definizione del Risk Appetite Framework; inoltre, costituisce la cornice all'interno della quale si sviluppano tutte le altre attività di misurazione/valutazione e monitoraggio dei rischi.

Si riporta la rappresentazione sintetica della rilevanza dei rischi individuati all'interno del Gruppo. Per la formulazione dei giudizi riportati nella matrice, sono state utilizzate due chiavi: l'impatto, che indica la magnitudo del rischio e la ricorrenza, che rappresenta la probabilità di accadimento del rischio stesso. Ogni indicatore di rischio, infatti, è proporzionale all'effetto atteso e alla sua probabilità di accadimento. La scala di valutazione del rischio potenziale (Alta, Media, Basso) esprime una valutazione di tipo qualitativo; il combinarsi delle valutazioni determina la configurazione della matrice, su una scala di 9 possibilità di giudizio sintetizzate in tre valutazioni sintetiche.

		IMPATTO		
		ALTO	MEDIO	BASSO
RICORRENZA	ALTA	Credito Liquidità Operativo Reput.le	Tasso interesse BB	
	MEDIA		Concentr.ne Strategico Modello Sovrano	
	BASSA		Leva Finan. Paese	Controparte Mercato Trasferim.to Residuo Regolamento Partecip

COLLEGIO SINDACALE

	Indip	Carica	Altre cariche
Giacomo Bugna	X	Presidente	4
Massimo Miani	X	Sindaco Effettivo	7
Giovanna Ciriotto	X	Sindaco Effettivo	7
Valentina Martina	X	Sindaco Supplente	n.a.
Guido Gasparini Berlingeri	X	Sindaco Supplente	n.a.

