



BANCA IFIS

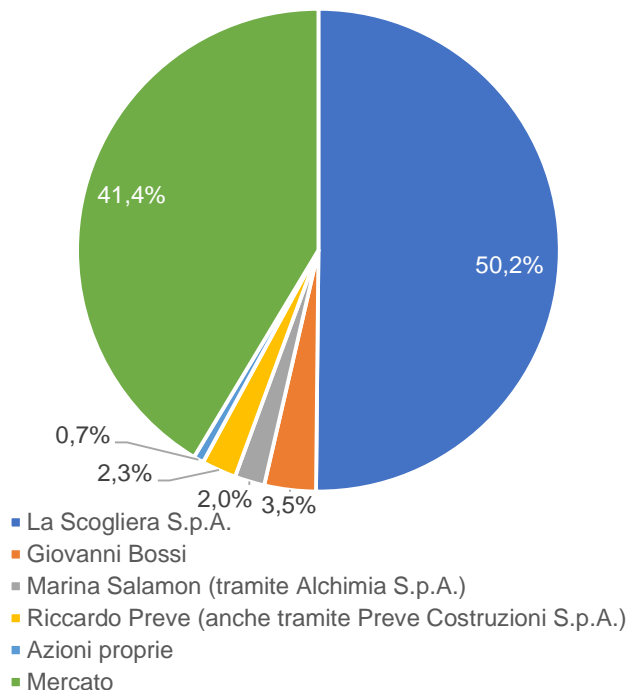
Diamo valore al tuo lavoro.

EXECUTIVE SUMMARY

Relazione sul governo societario e gli assetti
proprietari- 7 Marzo 2019

www.bancaifis.it

Composizione e caratteristiche dell'azionariato al 31.12.2018



Struttura del capitale sociale

n. 53.811.095
azioni ordinarie

Quotate (MTA)

Ogni azione
ordinaria attribuisce
il diritto a un voto

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.;
- L'oggetto sociale di La Scogliera esclude espressamente l'attività di direzione e coordinamento delle società finanziarie e banche partecipate

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

A Banca IFIS non risulta l'esistenza, tra i suoi azionisti, di accordi significativi che acquistino efficacia, siano modificati o si estinguano in caso di cambiamento di controllo della società contraente.

Tuttavia, con riferimento ai vincoli di trasferimento delle azioni, si segnala che:

A) gli accordi presi tra Banca IFIS e Federfarma in sede di acquisizione del controllo di Credifarma S.p.A. da parte della Banca prevedono che i due soci non possano trasferire, in tutto o in parte, le azioni dalle stesse detenute di tempo in tempo in Credifarma fino allo scadere del 5° anno successivo alla data di stipula dell'accordo; sono consentiti i trasferimenti di azioni da parte di una delle Parti a società dalla stessa Controllate;

B) gli accordi presi tra Banca IFIS e l'Azionista di Riferimento di FBS S.p.A. in sede di acquisizione di quest'ultima prevedono che i due soci non possano trasferire, in tutto o in parte, le azioni dagli stessi rispettivamente detenute di tempo in tempo nella società fino allo scadere del terzo anno successivo alla data del 7 gennaio 2019; sono consentiti i trasferimenti di azioni in favore di società Controllata.

Deleghe ad aumentare il capitale sociale e autorizzazioni all'acquisto di azioni proprie

Al 31 dicembre 2018 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 19 aprile 2018 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.

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

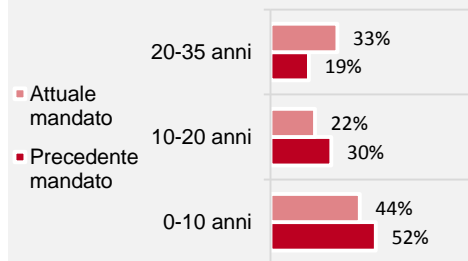
CCR: Comitato Controllo e Rischi; CN: Comitato Nomine; CR: Comitato Remunerazioni

E: Esecutivo; N.E.: Non Esecutivo

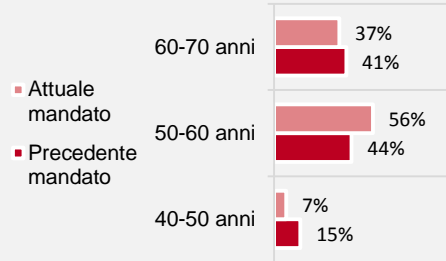
INCARICHI DETENUTI DAI MEMBRI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE IN ALTRE SOCIETA'

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.	E	N.E.	
Furstenberg Sebastien Egon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Csillaghy de Pacser Alessandro	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Bossi Giovanni	1	2	-	-	-	-	-	-	1	-	4
Benini Giuseppe	-	2	-	-	-	-	-	1	-	24	27
Maderna Francesca	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	2
Antonella Malinconico	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Riccardo Preve	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Salamon Marina	-	-	-	-	-	-	-	2	6	5	13
Santosuosso Daniele	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2	3
Staccione Alberto (Direttore Generale)	-	3	-	-	-	-	-	-	-	1	4

Anzianità di carica (% su totale)



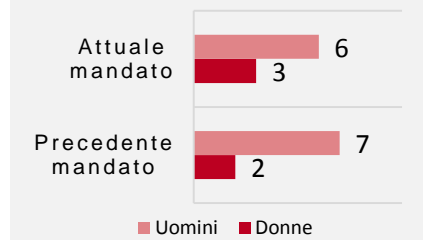
Fasce d'età



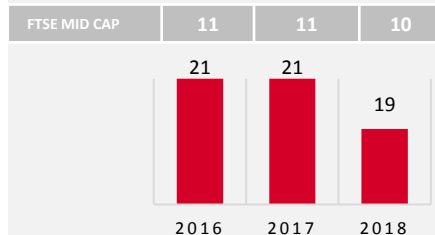
Competenze chiave presidiate



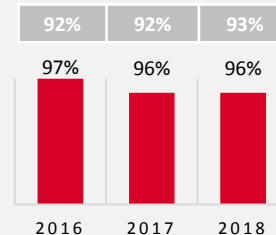
Composizione per genere



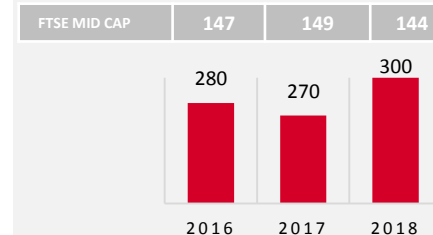
Numero di riunioni



Partecipazione



Durata media della riunioni (min)



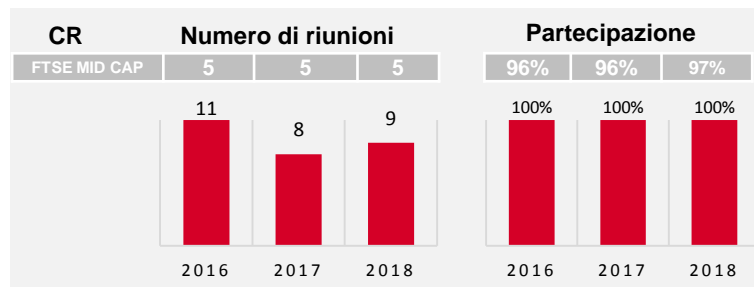
Evoluzione rispetto al mandato precedente

	Precedente mandato	Attuale Mandato	FTSE MID CAP
Numero di Consiglieri	9	9	11
Consiglieri eletti dalla minoranza	1	1	2,3
Componente femminile nel C.d.A.	22%	33%	31%
% di consiglieri indipendenti	33%	44%	47%
Età media dei consiglieri	57	58	58
Status del Presidente	Non Esecutivo	Non Esecutivo	
Esistenza del Lead Independent Director	Si	Si	

Processo di Board Evaluation

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

COMITATO NOMINE, COMITATO REMUNERAZIONI POLITICHE DI REMUNERAZIONE

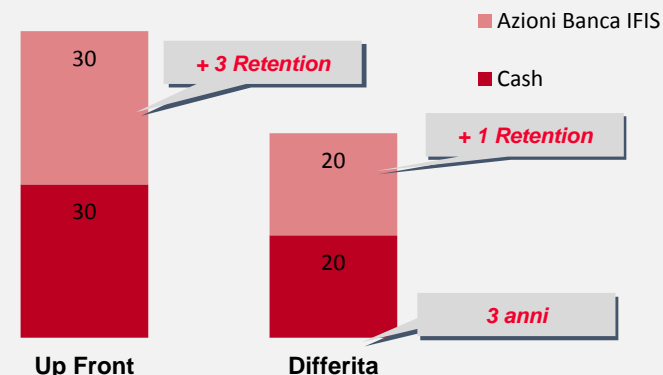


Focus Indicatori Politiche 2019

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 Total Ratio Fondi propri consolidato Net Stable Funding Ratio 	<ul style="list-style-type: none"> Risultato consolidato del Gruppo RORAC Consuntivo/ prospettico 	<ul style="list-style-type: none"> RORAC business unit consuntivo/ budget MBO Rendimento azioni > 20%

	2018	2019	Novità
Divieto di hedging strategy	✓	✓	Implementazione delle previsioni sul divieto di strategie di hedging come da Circolare 285/2013, 25° aggiornamento
Politica relativa al processo di individuazione del personale più rilevante	Assente	✓	E' stata redatta ed inserita quale parte integrante della Relazione sulla Remunerazione all'Allegato 1 della medesima.
Role Base Allowance	✓	✓	La durata massima relativa alla corresponsione della RBS è passata da 18 mesi a 12 mesi eventualmente rinnovabili
Somme erogate a titolo di risoluzione consensuale del rapporto di lavoro	✓	✓	Implementazione delle relative previsioni come da Circolare 285/2013, 25° aggiornamento
Contratti di collaborazione di alcuni componenti del Consiglio di Amministrazione della società controllata FBS S.p.A. (Vice Presidente, AD e Consigliere Delegato)	Assente	✓	Dispongono di un sistema di remunerazione che prevede una componente fissa ed una variabile basata sul raggiungimento di obiettivi di Utile Lordo
Funzione Risorse Umane	✓	✓	Non è più considerata funzione di controllo ai fini delle politiche di remunerazione e incentivazione

Struttura Componente Variabile MRT



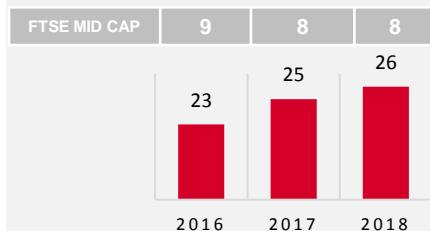
Condizioni di Malus verificate nei 3 esercizi successivi alla determinazione della componente variabile
Condizioni di Claw Back verificate nei 3 esercizi successivi alla determinazione della componente variabile, ad eccezione del PPR per il quale tale verifica deve essere effettuata in ognuno dei successivi 5 esercizi chiusi

	2018	2019
MRT	47	60
Soglia di materialità	70K	70K

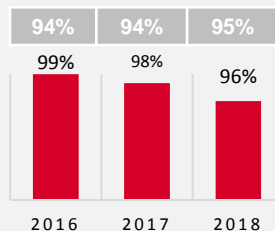
COMITATO NOMINE, COMITATO REMUNERAZIONI POLITICHE DI REMUNERAZIONE

COMITATO CONTROLLO E RISCHI

Numero di riunioni

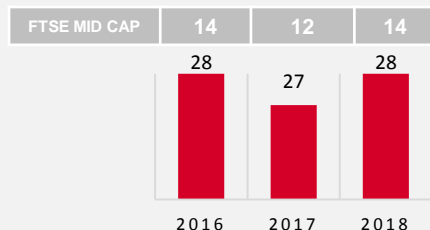


Partecipazione

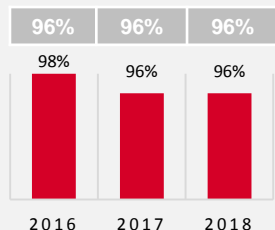


COLLEGIO SINDACALE

Numero di riunioni



Partecipazione



	Indip	Carica	Altre cariche
Giacomo Bugna	X	Presidente	5
Massimo Miani	X	Sindaco Effettivo	10
Giovanna Ciriotto	X	Sindaco Effettivo	6
Valentina Martina	X	Sindaco Supplente	n.a.
Guido Gasparini Berlingerì	X	Sindaco Supplente	n.a.

PRINCIPALI RISCHI E RILEVANZA POTENZIALE

La Banca ha redatto il 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.

Rilevanza potenziale BASSA

- Partecipazioni
- Leva finanziaria
- Mercato
- Credit Value Adjustment
- Regolamento e consegna
- Paese
- Trasferimento
- Controparte
- Sovrano
- Residuo
- Cartolarizzazione

Rilevanza potenziale MEDIA

- Concentrazione
- Modello
- Tasso
- Quota attività vincolate
- Strategico
- Reputazionale

Rilevanza potenziale ELEVATA

- Credito
- Operativo
- Liquidità

PRINCIPALI ELEMENTI

Presenza della funzione di Risk Management	SI
Previsione del Chief Risk Officer	SI
Esiste una visione integrata della gestione dei rischi aziendali?	SI
Se sì, tale visione viene condivisa con gli organi aziendali?	SI
Presenza di Piani di successione	NO
Predisposizione di specifici programmi di Compliance (Antitrust, Anticorruption, Whistleblowing, ecc.)	Modello 231/2001 Codice Etico Whistleblowing