

	DOMANDE DA PORRE PRIMA DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO DEGISLATIVO N. 58/1998 D&C Governance Technologies S.r.l.	RISPOSTE Banca Ifis S.p.A.
1	L'avviso di convocazione indica che gli Amministratori e i Sindaci, nonché gli altri soggetti legittimati ai sensi di legge, diversi da coloro ai quali spetta il diritto di voto potranno intervenire in Assemblea mediante mezzi di telecomunicazione che ne consentano l'identificazione, quali presidi di sicurezza sono stati previsti per garantire la partecipazione esclusivamente ai soggetti indicati? Quale strumento tecnologico sarà utilizzato per la connessione video/audio?	Sono previsti l'utilizzo del software Lifesize nonché la verifica di ciascun soggetto partecipante e l'ammissione alla riunione da parte di un addetto che gestirà una "sala d'attesa virtuale"
2	Per le riunioni del Consiglio di Amministrazione convocate per deliberare sul bilancio e sulle relazioni semestrali – che di norma prevede una documentazione da analizzare più corposa – tale documentazione viene inviata ai consiglieri con un anticipo maggiore o uguale rispetto alle altre riunioni consiliari?	La documentazione viene messa a disposizione di consiglieri e sindaci con lo stesso anticipo previsto per le altre riunioni consiliari
3	Quali considerazioni ha fatto il Cda per convocare l'assemblea di bilancio 2021 senza prevedere la partecipazione fisica ai lavori assembleari da parte dei soci, in considerazione anche della fine dello stato di emergenza previsto per il 31 marzo 2022?	Il CDA ha approvato la convocazione dell'Assemblea con le modalità consentite dalla legge che avranno scadenza nel mese di luglio p.v. allo scopo di garantire la massima tutela del diritto alla salute dei propri azionisti
4	In alternativa il Cda ha valutato la possibilità di ricorrere a strumenti di partecipazione a distanza per lo svolgimento dell'assemblea dal momento che viene evidenziata la sua importanza anche nella policy engagement? E se sì, quali sono le motivazioni che hanno portato a non mettere in atto tale opportunità?	Il CDA ha convocato l'Assemblea valutando le possibilità concesse dalla legge e dal proprio Statuto, ritenendo che la protezione della salute dei propri azionisti, nell'attuale situazione emergenziale, abbia natura prioritaria, tenuto conto dell'esistenza di strumenti che consentono comunque agli azionisti di dar voce alle loro istanze e richieste nel contesto assembleare.
5	Dalla lettura dell'avviso di convocazione sembrerebbe evidente che l'unica modalità consentita ai soci di porre domande in relazione all'assemblea convocata è tramite le domande "pre-assembleari", è così? Tuttavia,	Sì, l'unica modalità prevista per porre domande è quella indicata. Si ritiene che la possibilità di porre domande "in diretta" tramite il rappresentante designato non rappresenti uno strumento adeguato, in quanto

	<p>già nelle assemblee dell'anno scorso di tante società quotate era stata inserita la possibilità di porre domande tramite il rappresentante delegato (nell'ambito della delega ex art.135-novies -). Questa opzione è esclusa o meno per l'assemblea in oggetto?</p> <p>- Qualora la risposta fosse “Sì, è esclusa” si chiede inoltre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Come ritiene la società di rispettare il diritto del socio che il suo delegato lo rappresenti in pieno in assemblea non prevedendo la possibilità che il socio possa chiedere al rappresentante designato di porre domande in corso di assemblea (eventualmente come replica o ulteriore chiarimento rispetto a quanto già posto nelle domande pre-assembleari)? • Tale scelta è stata oggetto di deliberazione da parte del Consiglio di Amministrazione? <p>- Qualora la risposta fosse “No, è consentito porre domande tramite il Rappresentante Designato” si chiede inoltre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Quali sono le modalità per trasmettere le domande al Rappresentante Designato? • Perché non si è evidenziata tale opzione nell'avviso di convocazione? 	<p>sia le domande che le risposte sarebbero “mediate” da un soggetto terzo (il rappresentante designato), con i correlati rischi di incompletezza, imprecisione od errore. Si ritiene invece che la modalità prescelta (invio con adeguato anticipo per iscritto delle domande e risposta, sempre per iscritto con adeguato anticipo, sia la più adeguata a garantire correttezza, tempestività e parità di informazione a favore degli azionisti.</p> <p>Il diritto del Socio di porre domande è fatto salvo dalla possibilità di indicarle in forma scritta pre-assemblea e tale modalità risulta dal regolamento che disciplina i lavori assembleari.</p>
6	<p>Quante riunioni del CdA si sono svolte con collegamento da remoto nel 2021 e quante di presenza?</p>	<p>La maggior parte delle riunioni 2021 sono state svolte con modalità remota dando ai consiglieri e sindaci la possibilità di essere presenti fisicamente solo nei periodi meno impattati dalla pandemia e nel rigoroso rispetto dei protocolli interni ed esterni sulla normativa Covid</p>
7	<p>In merito alla riunione degli amministratori indipendenti avvenuta in data 15 dicembre 2021, quali sono state le considerazioni in merito all'avvio delle attività di autovalutazione del terzo ed ultimo anno di mandato?</p>	<p>Su indicazione degli Amministratori Indipendenti le attività di autovalutazione della composizione quali quantitativa ottimale di Consiglio e Collegio sono state effettuate con l' utilizzo di metodologia rispondente ai migliori standard di settore e con il supporto di una consulenza di standing elevato</p>
8	<p>Quante riunioni dei Comitati si sono svolte nel corso del 2021? Quali sono stati i temi oggetto di discussione?</p>	<p>Le risposte sono reperibili nella Relazione sul Governo Societario e gli assetti proprietari e nella Relazione sulla politica di remunerazione e sui</p>

		compensi corrisposti, entrambe pubblicate sul sito internet aziendale.
9	Il termine del terzo giorno lavorativo anteriore a quello fissato per la riunione per l'invio della documentazione a supporto della trattazione degli argomenti posti all'ordine è stato sempre rispettato? In caso contrario in quali occasioni è stato stabilito un termine diverso?	Come indicato nella Relazione sul Governo Societario e gli assetti proprietari le strutture della Banca agiscono nel rispetto della regolamentazione interna.
10	Quali strumenti vengono adottati per garantire la riservatezza dei dati contenuti all'interno dell'informativa pre-consiliare? Per la distribuzione della documentazione pre-consiliare viene utilizzato un data base "cloud", il semplice invio via e-mail o cosa?	Come precisato nella. Relazione sul Governo Societario e gli assetti proprietari pubblicata nel sito aziendale, la documentazione pre-consiliare è messa a disposizione tramite un apposito portale web (piattaforma Dilitrust), appositamente dedicato che assicura la riservatezza attraverso chiavi di accesso personalizzate
11	Quale è stato il costo del servizio prestato da Egon Zehnder per l'assistenza sul processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione? A quanto ammontano i corrispettivi per altri incarichi professionali svolti da Egon Zehnder, se ve ne sono, nel 2021?	La Banca non intende indicare in questa sede i compensi professionali specificamente corrisposti a singoli soggetti ma conferma che presta la massima attenzione alla qualità ed ai costi nei rapporti con consulenti e fornitori
12	Dagli esiti del processo di autovalutazione sono emersi una serie di spunti di riflessione per il futuro, quali iniziative verranno intraprese a tal proposito? Ed in particolare, per rafforzare il profilo qualitativo con competenze manageriali, esperienze nell'area CSR/Sustainability, tecnologiche/digitali e in materia di operations e l'esperienza internazionale cosa si è deciso di attuare?	Nel corso del 2021 è stato attuato un programma di formazione per amministratori e sindaci con qualificata docenza interna ed esterna anche con riguardo ai temi indicati.
13	Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2021 della presenza femminile nelle posizioni apicali del management?	Non c'è stata incremento della presenza femminile nelle posizioni apicali.
14	Nel corso del 2021 quanti dipendenti si sono potuti avvalere della modalità Smart working? Che percentuale rispetto al totale? Per quanti dipendenti si prevede che l'opzione Smart working rimanga valida?	Lo smart working è stato previsto nel 2021 in modalità emergenziale per la quasi totalità dei dipendenti ad esclusione delle risorse con attività /mansioni incompatibili con le modalità di lavoro da remoto. Analogamente per il 2022, a seguito della sottoscrizione dell'accordo sindacale per lo Smart Working, lo stesso è previsto su base volontaria per la totalità dei

		dipendenti ad eccezione di coloro che svolgono attività /mansioni incompatibili con le modalità di lavoro da remoto.
15	Quante richieste di informazioni ex art. 115 D.lgs. 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?	Nessuna
16	Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2021, sono state assunte sempre all'unanimità? Se no, su quali argomenti vi sono stati consiglieri contrari o astenuti?	Le decisioni sono state di norma assunte all'unanimità, salvo astensioni per il rispetto delle normative di riferimento (art. 2391 c.c. e simili)
17	Nel 2021 sono stati erogati bonus ad hoc/ una tantum agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili ex ante?	No Sono stati erogati 2 entry bonus ad altrettanti amministratori esecutivi in conformità ai criteri previsti dalla circolare 285/2013 e quindi in un'unica soluzione al momento dell'ingresso.
18	Cosa rappresentano e come sono costituiti esattamente i compensi variabili non equity? A quali parametri ed obiettivi sono collegati?	La Banca definisce piani di incentivazione di breve termine, la cui erogazione – subordinata all'apertura dei gate d'accesso – è legata al raggiungimento di specifici obiettivi di performance qualitativi e quantitativi, assegnati ai destinatari del piano. Si ricorda che tali importi, se riferiti al personale più rilevante, sono erogati in cash solo se inferiori alla soglia di materialità. Inoltre è prevista l'erogazione di un premio variabile di risultato in base alle previsioni del CCNL di categoria e bonus una tantum legati alla performance secondo le previsioni delle politiche di remunerazioni e incentivazione via via vigenti.
19	Quali sono le principali novità introdotte a seguito dell'approvazione nel novembre 2021 di una politica di gestione del dialogo da parte degli Amministratori con gli Investitori?	La politica è di prima emanazione ed è disponibile nel sito aziendale. Si rimanda alla sintesi riportata nella Relazione sul Governo Societario e gli assetti proprietari pubblicata nel sito aziendale
20	Nel corso del 2021 vi sono stati incontri con gli Investitori secondo quanto disciplinato dalla politica di dialogo con la generalità degli azionisti? E se sì, quanti? Quale è stato il contenuto di questi incontri?	Sì, nel corso dell'esercizio sono stati tenuti numerosi incontri come indicato in politica e nel rigoroso rispetto delle regole imposte dall'informativa finanziaria di soggetti quotati.
21	La società, perché non specifica all'interno dell'avviso di convocazione l'esatto giorno in cui verrà messa a disposizione la	Nell'avviso è stato indicato il termine entro il quale i documenti sarebbero stati messi a disposizione

	documentazione relativa all'assemblea degli azionisti facilitandone in questo modo la loro consultazione?	
22	Nel corso del 2021 il Gruppo ha ricevuto sanzioni da parte delle autorità di vigilanza? E se sì, di che genere e a quanto ammontano?	Nel 2021 il Gruppo non ha ricevuto sanzioni.
23	Il recente conflitto tra Russia e Ucraina quali impatti negativi si ipotizza potrà portare al business del Gruppo? È stata intrapresa qualche iniziativa per arginare tale rischio?	L'esposizione diretta a Russia, Ucraina e Bielorussia della Banca è trascurabile. La Banca monitora costantemente il rischio macroeconomico ed è fiduciosa di poter mitigare i potenziali rischi grazie al suo modello di business e alla sua capacità di adattamento
24	Quale è il contenuto del Piano Industriale 2022-2024 ed i principali obiettivi che il Gruppo intende perseguire e raggiungere nel prossimo triennio?	Si rimanda al comunicato stampa e alla presentazione diffusi il 9 febbraio 2022 in vista dell'evento di presentazione del Piano svoltosi il 10 febbraio