

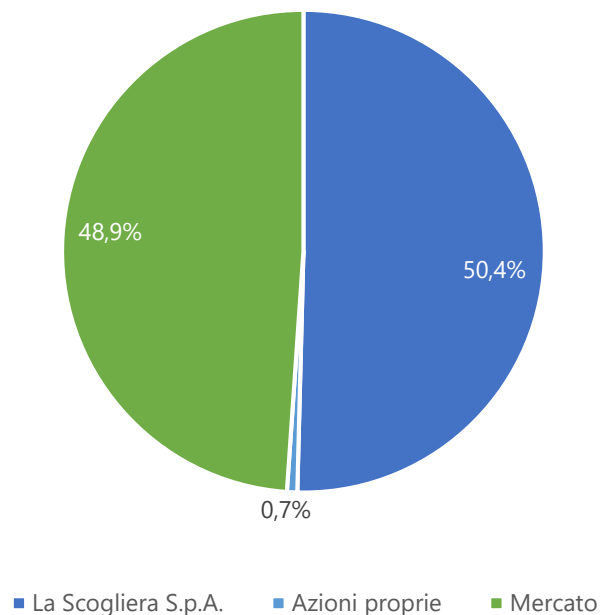
The image features a red rectangular box in the top-left corner containing the text 'BANCA IFIS' in white, uppercase letters. The background is a photograph of a large, white, classical-style villa with a red-tiled roof and a central pediment. The villa is framed by a path lined with green hedges and tall, thin cypress trees. The sky is clear and blue.

BANCA IFIS

EXECUTIVE SUMMARY

Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari – 12 marzo
2020

Composizione e caratteristiche dell'azionariato al 31.12.2019



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 di partecipazione di 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;

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.

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE - Composizione

	Carica	Lista (M/m)	Ruolo	CCR	CN	CR
Sebastien Egon Fürstenberg	Presidente	M	Non Esecutivo			
Ernesto Fürstenberg Fassio	Vice Presidente	M	Non Esecutivo			
Luciano Colombini	AD	M	Esecutivo			
Alessandro Csillaghy de Pacser	Amm.re	M	Non Esecutivo			
Daniele Umberto Santosuosso	Amm.re	M	Non Esecutivo Indipendente	P		
Simona Arduini	Amm.re (LID)	M	Non Esecutivo Indipendente (LID)	M		P
Monica Billio	Amm.re	M	Non Esecutivo Indipendente	M		
Antonella Malinconico	Amm.re	M	Non Esecutivo Indipendente	M		
Roberto Diacetti	Amm.re	m	Non Esecutivo Indipendente	M (dal 19/9)	M	
Divo Gronchi	Amm.re	M	Non Esecutivo Indipendente		P	
Beatrice Colleoni	Amm.re	M	Non Esecutivo Indipendente		M	M
Luca Lo Giudice	Amm.re	M	Non Esecutivo			M

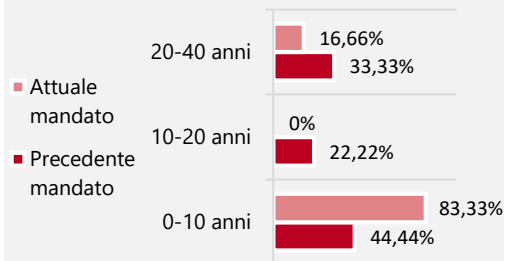
CCR: Comitato Controllo e Rischi; CN: Comitato Nomine; CR: Comitato Remunerazioni

E: Esecutivo; N.E.: Non Esecutivo

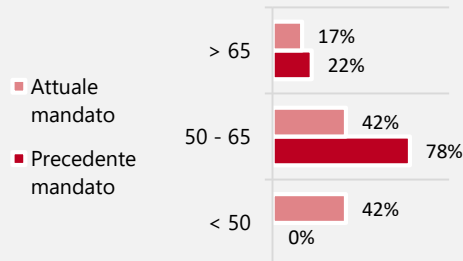
INCARICHI DETENUTI DAI MEMBRI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE IN ALTRE SOCIETA'

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.			
Sebastien Egon Fürstenberg							1	2	3
Ernesto Fürstenberg Fassio		1					1		2
Luciano Colombini	2								2
Alessandro Csillaghy de Pacser	1								1
Daniele Umberto Santosuosso						1		1	2
Simona Arduini								7	7
Monica Billio									0
Antonella Malinconico		1							1
Roberto Diacetti		1							1
Divo Gronchi		1							1
Beatrice Colleoni							1	1	2
Luca Lo Giudice		1						5	6

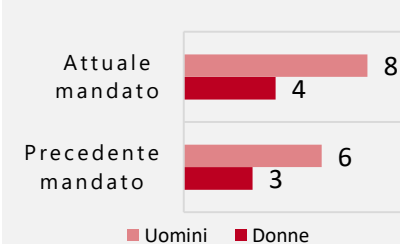
Anzianità di carica (% su totale)



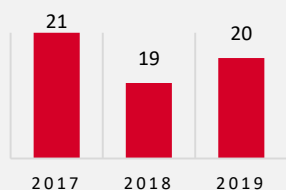
Fasce d'età



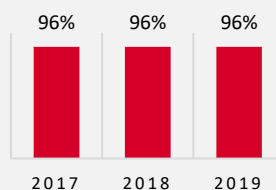
Composizione per genere



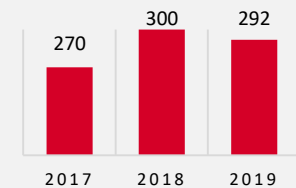
Numero di riunioni



Partecipazione



Durata media della riunioni (min)



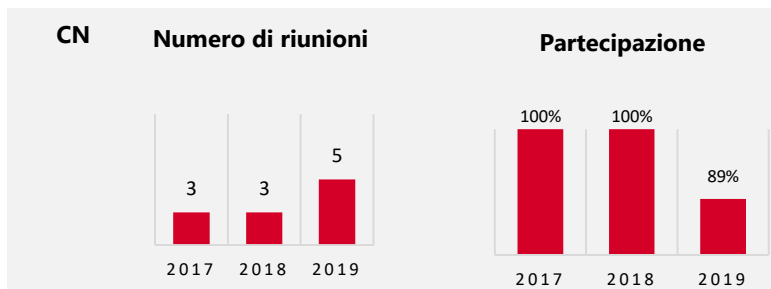
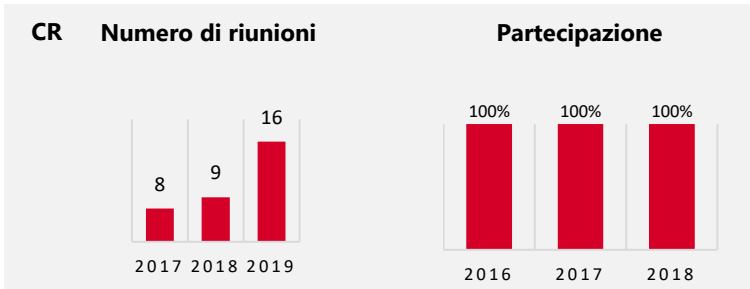
Evoluzione rispetto al mandato precedente

	Precedente mandato	Attuale Mandato
Numero di Consiglieri	9	12
Consiglieri eletti dalla minoranza	1	1
Componente femminile nel C.d.A.	33%	33%
% di consiglieri indipendenti	44%	44%
Età media dei consiglieri	58	55
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 Direzione Legale e Societario
Modalità di autovalutazione	Compilazione questionario

COMITATO NOMINE, COMITATO REMUNERAZIONI POLITICHE DI REMUNERAZIONE



Focus Indicatori Politiche 2020

New **Indicatori nel Gate**

- RORAC/RORAC obiettivo prospettico piano industriale u.d. => 80%
- soglia di tolerance dell'indicatore LCR di Gruppo
- soglia di tolerance dell'indicatore NSFR di Gruppo
- Ratio Totale Fondi Propri > Overall Capital Requirement

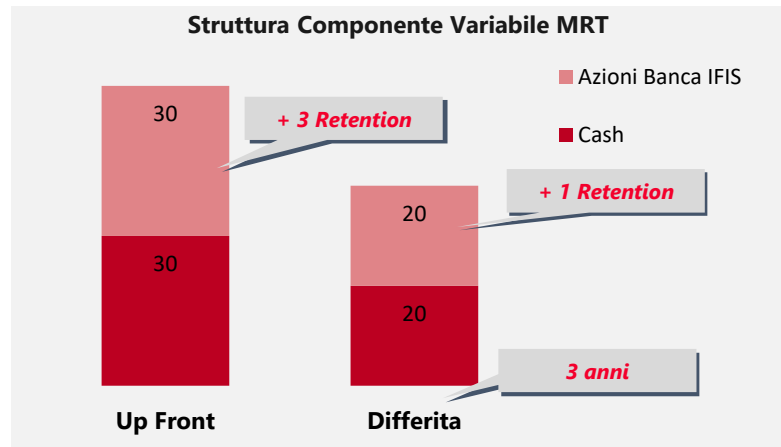
New **Indicatori AD e DG Capogruppo**

- RORAC/RORAC derivante dall'obiettivo prospettico piano industriale min. 80% max 100%.
- Bonus target 60% della retribuzione fissa

New **Indicatori per LTI (orizzonte triennale)**

Long Term Incentive non presente

	2019	2020	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	✓	✓	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	Assente	✓	Si segnala un nuovo paragrafo della Relazione che disciplina lo stesso aspetto per il personale non rilevante.
Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari della Banca d'Italia: individuazione soggetti rilevanti	Assente	✓	Ai sensi delle Disposizioni di trasparenza occorre identificare il personale che "offre prodotti ai clienti, interagendo con questi ultimi, nonché coloro a cui questo personale risponde in via gerarchica", ai fini dell'applicazione delle politiche di remunerazione.
Obbligo di informativa al CR per riconoscimento patti di stabilità o patti di non concorrenza a favore del personale più rilevante	Assente	✓	Tale previsione si pone anche l'obiettivo di vagliare e debitamente motivare il riconoscimento dei compensi ai predetti titoli.



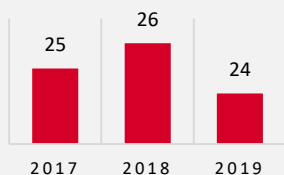
Condizioni di Malus verificate nei 3 esercizi successivi alla determinazione della componente variabile
Condizioni di Claw Back verificate nei 3 esercizi successivi alla determinazione della componente variabile, ad eccezione del PPR per il quale tale verifica deve essere effettuata in ognuno dei successivi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

	2019	2020
MRT	60	63
Soglia di materialità	70K	70K

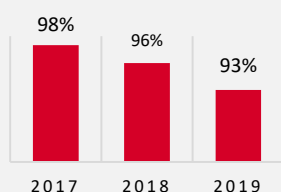
COMITATO CONTROLLO e RISCHI, COLLEGIO SINDACALE, TASSONOMIA DEI RISCHI

COMITATO CONTROLLO E RISCHI

Numero di riunioni

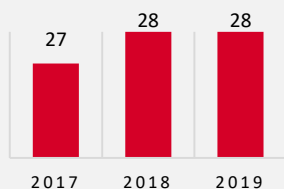


Partecipazione

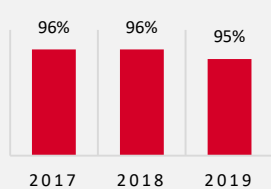


COLLEGIO SINDACALE

Numero di riunioni



Partecipazione



	Indip	Carica	Altre cariche
Giacomo Bugna	X	Presidente	5
Franco Olivetti	X	Sindaco Effettivo	4
Marinella Monterumisi	X	Sindaco Effettivo	13
Giuseppina Manzo	X	Sindaco Supplente	n.a.
Alessandro Carducci Artensio	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
- Tasso
- Quota attività vincolate
- Strategico
- Reputazionale

Rilevanza potenziale ELEVATA

- Credito
- Modello
- 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