

BANCA IFIS S.P.A.
VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA
19 APRILE 2019

Il giorno 19 (diciannove) aprile 2019 (duemiladiciannove) presso la sede della Società, in Venezia-Mestre, alla Via Terraglio n. 63, alle ore nove e minuti trenta,

SI E' RIUNITA

l'assemblea ordinaria di "BANCA IFIS S.P.A." con sede legale in Venezia-Mestre, Via Terraglio n. 63, capitale sociale interamente versato per Euro 53.811.095,00, deliberato euro 54.275.595,00, codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Venezia-Rovigo 02505630109, REA n. 0247118, aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, codice ABI 3205.2, iscritta all'Albo delle Banche al n. 5508, Capogruppo del Gruppo Bancario Banca IFIS, quotata al Mercato Telematico Azionario - segmento STAR - gestito da "Borsa Italiana S.p.a." (di seguito anche la "Società")

E' PRESENTE

FÜRSTENBERG SEBASTIEN EGON nato a Losanna (Svizzera) il 24 gennaio 1950, domiciliato per la carica presso la sede della Società, cittadino austriaco, il quale, nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione della Società, dopo aver rivolto un cordiale benvenuto a tutti gli intervenuti, anche a nome del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e del personale della società, assume la presidenza dell'assemblea ai sensi dello statuto sociale vigente e del regolamento assembleare.

Il medesimo richiede al notaio Stefano Bandieramonte con studio in Mestre (di seguito anche "segretario") di procedere alla verbalizzazione dei lavori e quindi di fungere da segretario della presente assemblea convocata per discutere e deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO:

- 1) Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2018; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti;
- 2) Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione;
- 3) Nomina del Consiglio di Amministrazione, previa determinazione del numero dei membri; determinazione

della durata della carica e dei compensi;

4) Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021 e determinazione dei compensi;

5) Incarico di revisione legale dei conti: integrazione del corrispettivo.

Il Presidente quindi ha reso edotti gli intervenuti di aver invitato il segretario a dare preliminarmente lettura di alcune avvertenze e del fatto che sono state verificate le formalità preliminari necessarie ai fini della constatazione della regolare convocazione e della verifica dei quorum costitutivi e deliberativi.

Aderendo il segretario, in forza dell'invito del Presidente, da lettura di quanto gli è stato indicato e pertanto viene dato atto:

- che lo svolgimento dell'assemblea viene registrato all'esclusivo scopo di facilitare la redazione del verbale e che le registrazioni, completata la verbalizzazione, verranno eliminate; (si specifica che il trattamento dei dati personali viene effettuato in osservanza della normativa vigente) fermo restando che, come previsto dall'articolo 6 del regolamento assembleare, non possono essere introdotti nei locali in cui si tiene l'adunanza altri strumenti di registrazione di qualsiasi genere, apparecchi fotografici e congegni similari, telefoni cellulari, senza specifica autorizzazione del Presidente;

- che l'assemblea è stata regolarmente convocata, con avviso messo a disposizione del pubblico l'8 marzo 2019 presso la "Borsa Italiana S.p.a." ed il meccanismo di stoccaggio autorizzato www.emarket-storage.com nonché sul sito internet della Società e pubblicato per estratto in data 9 marzo 2019 sul quotidiano "Italia Oggi", in unica convocazione per oggi 19 aprile 2019 alle ore 9.30 presso la sede legale;

- che nell'avviso di convocazione è stato segnalato il diritto degli azionisti di chiedere l'integrazione dell'ordine del giorno e di presentare nuove proposte di delibera ai sensi dell'art. 126-bis del D. Lgs. n. 58/1998 ("TUF") e che nessun socio si è avvalso di tale facoltà;

- che ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF la Società ha individuato come rappresentante designato per la presente assemblea la dottoressa commercialista MARZIA SCARPA, con studio in Viale Ancona, 17 - 30172 Venezia-Mestre, alla quale i soci avevano la

facoltà di conferire delega, senza spese a loro carico. Il rappresentante designato ha riferito di aver ricevuto delega a rappresentare due azionisti, i cui nominativi - corredati del rispettivo numero di azioni - risultano dalla documentazione in seguito allegata con riferimento a ciascuna votazione, documentazione che, per quanto sul punto necessario, deve intendersi espressamente riportata nel presente verbale;

- che la dottoressa MARZIA SCARPA ha comunicato di non avere eventuali interessi per conto proprio o di terzi rispetto alle proposte di delibera all'ordine del giorno;

- che al fine di adempiere al meglio le disposizioni normative in tema di diritto a porre domande prima dell'assemblea (art. 127-ter del TUF) e durante la stessa, si procederà nel modo seguente: a tutte le domande pervenute per iscritto prima dell'assemblea ed a quelle eventualmente formulate nel corso della stessa, che dovranno essere presentate per iscritto e consegnate prima dell'intervento (e che verranno conservate agli atti della Società) come da articolo 9 del regolamento assembleare, verrà data risposta al termine di tutti gli interventi;

- che risultano effettuati i depositi di atti e documenti e le comunicazioni previsti dalla Legge nonché adempiuti gli obblighi di informativa al mercato;

- che l'attuale capitale sociale versato, quale risultante dall'iscrizione effettuata presso il Registro delle Imprese di Venezia in data 5 agosto 2010, è pari ad Euro 53.811.095,00 rappresentato da n. 53.811.095 azioni ordinarie nominative da Euro 1 ciascuna;

- che per ottenere il biglietto di ammissione all'assemblea sono state prodotte ai sensi dell'art. 9 dello Statuto Sociale le comunicazioni degli intermediari relative alle azioni;

- che, ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di protezione dei dati personali, i dati dei partecipanti all'assemblea sono raccolti e trattati dalla Società esclusivamente ai fini dell'esecuzione degli adempimenti assembleari e societari obbligatori e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi;

- che alle ore nove e minuti trentasei sono presenti i soci indicati nel documento allegato sub. "A" e che pertanto risultano rappresentate in assemblea

complessive n. 40.577.988 azioni ordinarie aventi diritto di voto su un totale complessivo di n. 53.811.095 azioni ordinarie che costituiscono il capitale sociale, azioni pari al 75,41% del capitale sociale medesimo;

- che in ogni caso nel corso dell'assemblea prima di ciascuna votazione saranno comunicati i dati aggiornati sulle presenze;

- che, a tal fine, per una corretta verbalizzazione, viene richiesto ai soci, nei limiti del possibile, di non assentarsi, invitando coloro che dovessero assentarsi di farlo constare all'uscita della sala presso le apposite postazioni e di evitare di uscire dalla sala nel corso delle votazioni;

- che, ai sensi del regolamento assembleare e delle vigenti disposizioni in materia, è stata accertata la legittimazione dei presenti all'intervento e al diritto di voto in assemblea e, in particolare, è stata verificata la corrispondenza alle vigenti norme di legge e di statuto delle deleghe portate dagli intervenuti, che saranno conservate agli atti della Società;

- che alla data odierna secondo le risultanze del Libro Soci, integrate dalle comunicazioni ricevute ai sensi dell'art. 120 del TUF e da altre informazioni a disposizione, gli azionisti che partecipano in misura superiore al 3% al capitale sociale sottoscritto e rappresentato da azioni con diritto di voto sono:

- "LA SCOGLIERA S.P.A." titolare di n. 27.015.847 azioni ordinarie pari al 50,205% del capitale sociale;

- GIOVANNI BOSSI titolare di n. 1.858.599 azioni ordinarie pari al 3,454% del capitale sociale;

- che non sono stati portati alla conoscenza della Società accordi di cui all'art. 122 del TUF;

- che alla data odierna "BANCA IFIS S.P.A." detiene n. 370.112 azioni proprie, pari allo 0,688% del capitale sociale;

- che del Consiglio di Amministrazione sono presenti lo stesso Presidente, il Vice Presidente ALESSANDRO CSILLAGHY DE PACSER, l'Amministratore Delegato GIOVANNI BOSSI, i Consiglieri GIUSEPPE BENINI, FRANCESCA MADERNA, ANTONELLA MALINCONICO, RICCARDO PREVE, MARINA SALAMON E DANIELE UMBERTO SANTOSUOSSO;

- che sono presenti per il Collegio Sindacale il Presidente GIACOMO BUGNA e i Sindaci effettivi GIOVANNA CIRIOTTO e MASSIMO MIANI;

- che ai sensi dell'art. 2429 Codice Civile e dell'art. 154-ter del TUF, la relazione finanziaria annuale comprendente il progetto di bilancio di "BANCA IFIS S.P.A." ed il bilancio consolidato del Gruppo ad essa facente capo al 31 dicembre 2018, corredati dalla relazione degli amministratori sulla gestione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione "EY S.P.A." e l'attestazione di cui all'art. 154-bis comma 5 del TUF sono stati messi a disposizione del pubblico presso la sede sociale, "Borsa Italiana S.p.a.", il meccanismo di stoccaggio autorizzato www.emarketstorage.com, nonché sul sito internet della Società e che la stessa documentazione è a disposizione dei soci intervenuti in assemblea;
- che a norma dell'art. 125-ter del TUF, il Consiglio d'Amministrazione ha redatto l'apposita Relazione Illustrativa sulle proposte concernenti le materie in discussione nell'odierna riunione, la quale è stata depositata presso la sede sociale, "Borsa Italiana S.p.A.", il meccanismo di stoccaggio autorizzato www.emarketstorage.com nonché messa a disposizione del pubblico sul sito internet della Società ed è a disposizione dei soci intervenuti in assemblea;
- che ai sensi dell'art. 123-bis comma 3 del TUF, il Consiglio di Amministrazione del 7 marzo 2019 ha approvato la "Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari" che è stata depositata presso la sede sociale, "Borsa Italiana S.p.a.", il meccanismo di stoccaggio autorizzato www.emarketstorage.com nonché messa a disposizione del pubblico sul sito internet della Società congiuntamente al progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 ed è a disposizione dei soci intervenuti in assemblea;
- che i soci hanno avuto facoltà di richiedere copia della documentazione indicata ai punti precedenti;
- che è stato consentito di assistere all'assemblea ai rappresentanti della Società di Revisione "EY S.P.A."
- che è presente il Direttore Generale ALBERTO STACCIONE;
- che sono presenti in sala ed all'ingresso alcuni dipendenti e collaboratori della Società per motivi di servizio;
- che è presente altresì in sala personale di Spafid S.p.A., società che assiste la Società nella registrazione degli ingressi e delle votazioni;

- che è stato permesso a professionisti, consulenti, esperti, analisti finanziari e giornalisti qualificati di assistere alla riunione assembleare;
- che per quanto riguarda le modalità di intervento, gli intervenuti sono invitati a partecipare alla discussione attenendosi alle disposizioni dell'articolo 11 e seguenti del regolamento assembleare, che troverà puntuale applicazione per lo svolgimento dell'assemblea;
- che il Presidente in particolare ha determinato, ai sensi dell'articolo 11 del regolamento assembleare, il periodo di tempo "a disposizione di ciascun oratore per svolgere il proprio intervento" in dieci minuti;
- che, ai sensi del secondo comma del medesimo articolo 11 del regolamento assembleare, coloro che sono già intervenuti nella discussione possono chiedere di prendere la parola una seconda volta sullo stesso argomento per la durata, di norma, di cinque minuti, anche per effettuare eventuali dichiarazioni di voto;
- che si darà la parola secondo l'ordine cronologico di presentazione delle domande;
- che coloro i quali effettueranno gli interventi dovranno attenersi all'ordine del giorno dell'assemblea;
- che, come detto, le risposte saranno fornite al termine di tutti gli interventi sui singoli argomenti all'ordine del giorno;
- che il Presidente potrà rispondere direttamente alle domande, ovvero invitare a rispondere gli altri componenti del Consiglio di Amministrazione e/o del Collegio Sindacale o, se del caso, gli altri soggetti indicati all'art. 9 del Regolamento assembleare;
- che gli interventi saranno sintetizzati all'interno del verbale, ma sempre con l'indicazione nominativa degli intervenuti medesimi, le risposte fornite e le eventuali dichiarazioni di voto, fatta salva la facoltà di accettare eventuali richieste da parte degli intervenuti di riportare integralmente in allegato al verbale il loro intervento, purché tale richiesta sia accompagnata dalla contestuale consegna del relativo testo scritto che verrà allegato e riprodotto nel verbale (pertanto si precisa, in sede di verbalizzazione, che, pur in presenza della registrazione sopra indicata, gli interventi, ad eccezione di quelli per cui è stato chiesto di allegare testo scritto, vengono riportati nel

presente verbale non letteralmente, ma sintetizzati, anche quando in prima persona, anche per le usuali difficoltà di integrale comprensione della registrazione);

- che relativamente alle modalità tecniche di gestione dei lavori assembleari e di svolgimento delle votazioni si procederà ai sensi dell'articolo 18 del regolamento assembleare che ammette l'utilizzo di sistemi elettronici che consentono l'individuazione nominativa dei votanti e pertanto:

---- le votazioni sono effettuate per scrutinio palese, mediante utilizzo di apposito telecomando denominato televoter che è stato consegnato all'atto della registrazione;

---- il televoter riporta sul display i dati identificativi di ciascun partecipante, i voti di cui è portatore in assemblea, in proprio e/o per delega; lo stesso è ad uso strettamente personale e sarà attivato all'inizio delle operazioni di voto;

---- l'avvio, così come la chiusura, delle operazioni di voto sarà comunicato dalla Presidenza; all'apertura della votazione, il votante (fermo restando quanto in seguito) dovrà esprimere il proprio voto premendo uno solo dei pulsanti presenti sul telecomando contrassegnati rispettivamente con le scritte:
FAVOREVOLE CONTRARIO ASTENUTO
selezionata l'espressione di voto, si dovrà confermare digitando il tasto "OK";

---- con riguardo alla votazione sui componenti del Consiglio di Amministrazione di cui al punto 3 dell'ordine del giorno, l'azionista o il delegato dovranno esprimere il loro voto premendo uno solo dei pulsanti presenti sul telecomando contrassegnati rispettivamente con le scritte:

LISTA 1 LISTA 2 LISTA 3 LISTA 4 ASTENUTO CONTRARIO
per votare una delle quattro liste proposte, respingere qualsiasi lista o astenersi;

---- con riguardo alla votazione sui componenti del Collegio Sindacale di cui al punto 4 dell'ordine del giorno, l'azionista o il delegato dovranno esprimere il loro voto premendo uno solo dei pulsanti presenti sul telecomando contrassegnati rispettivamente con le scritte:

LISTA 1 LISTA 2 LISTA 3 ASTENUTO CONTRARIO
per votare una delle tre liste proposte, respingere qualsiasi lista o astenersi;

---- fino a quando tale tasto non sarà premuto, il votante potrà rettificare l'intenzione di voto; una

volta premuto il tasto OK, il voto non sarà modificabile e rimarrà visibile sul display del telecomando fino al termine delle operazioni di voto; coloro che non esprimono alcun voto saranno considerati "non votanti", i rappresentanti che agiscono per conto di più azionisti, anche mediante intestazione fiduciaria, e che intendono esprimere voto differenziato nell'ambito delle deleghe ricevute, debbono necessariamente recarsi alla postazione di "voto assistito";

---- coloro che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza sono invitati ad abbandonare la sala, prima dell'inizio della votazione, facendo rilevare l'uscita al personale addetto consegnando anche il televoter;

---- il voto non può essere validamente espresso prima dell'apertura della votazione; i votanti potranno verificare la propria manifestazione di voto recandosi all'apposita postazione; la votazione sui singoli argomenti all'ordine del giorno avverrà a chiusura della discussione sull'argomento stesso; i partecipanti all'assemblea sono pregati di non lasciare la sala fino a quando le operazioni di votazione non siano terminate e la dichiarazione dell'esito della votazione non sia stata comunicata; per ulteriori informazioni ed in caso di problemi tecnici in ordine al funzionamento del televoter, i partecipanti potranno rivolgersi al personale addetto, presso l'apposita postazione;

---- il televoter che è stato consegnato dovrà essere utilizzato, inoltre, per entrare ed uscire dalla sala durante i lavori assembleari; si chiede quindi la cortese collaborazione degli intervenuti affinché si possano rilevare dall'elenco dei partecipanti allegato al verbale i nominativi dei soggetti che si sono allontanati prima di ogni votazione;

- che i nominativi di coloro che dichiareranno di non votare, esprimeranno voto contrario, si asterranno o si saranno allontanati dalla sala prima di ciascuna votazione risulteranno a verbale e/o nei suoi allegati;

- che anche per le operazioni di scrutinio, come sopra indicato, il Presidente è coadiuvato dal personale di Spafid S.p.A., società che assiste la società nella registrazione degli ingressi e delle votazioni;

- che il Presidente ha chiesto al segretario di invitare, prima di passare alla trattazione degli argomenti all'ordine del giorno, di far constare sin d'ora agli intervenuti in sede di votazione l'eventuale loro carenza di legittimazione al voto ai sensi della normativa vigente, la quale prevede che:

-- chiunque partecipi direttamente o indirettamente in una Società con azioni quotate in Borsa in misura superiore al 3% (5% per le PMI) deve darne comunicazione scritta alla Società stessa ed alla Consob;

-- soggiace a specifici obblighi di legge e di comunicazione alla Banca d'Italia l'acquisizione di partecipazioni in banche che, tenuto conto di quelle già possedute, dia luogo: a) a una partecipazione pari o superiore al 10% ovvero al raggiungimento o al superamento delle soglie del 20%, del 33% e del 50% del capitale sociale o dei diritti di voto; b) alla possibilità di esercitare un'influenza notevole sulla gestione; c) al controllo, indipendentemente dall'entità della partecipazione;

-- i titolari di partecipazioni rilevanti in banche devono possedere i requisiti di onorabilità previsti dalla vigente normativa e in mancanza di detti requisiti non possono essere esercitati i diritti di voto inerenti alle partecipazioni eccedenti le soglie partecipative stabilite dalla normativa medesima.

Riprendendo la parola il Presidente dichiara quindi che, sulla base delle informazioni disponibili per l'ammissione al voto, sono stati effettuati i previsti riscontri e che nessuno ha dichiarato situazioni impeditive e che, pertanto, la presente assemblea è validamente costituita ed idonea a deliberare sulle materie all'ordine del giorno. Poiché di ogni punto all'ordine del giorno è stata messa a disposizione del pubblico la relativa documentazione con largo anticipo rispetto alla data di adunanza, il Presidente propone, salvo diverso avviso dei soci, di ometterne la lettura. Nessuno dei presenti ha al riguardo obiezioni.

Il Presidente invita, inoltre il notaio Bandieramonte quale segretario verbalizzante, a dare lettura di quanto gli indicherà

Il Presidente passa quindi alla trattazione del primo punto dell'ordine del giorno

1) "Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2018; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti".

Viene quindi invitato l'Amministratore Delegato a prendere la parola

AMMINISTRATORE DELEGATO GIOVANNI BOSSI:

Dunque, abbiamo considerato noto a tutti il bilancio al 31.12 e questo mi permette di non entrare nel dettaglio e nella lettura del fascicolo. Qualche breve riflessione sul bilancio. Il bilancio mi porta ad evidenziare che l'utile del 2018 ha raggiunto i 147 milioni di euro; come è noto questo utile si forma per effetto di un margine di intermediazione di 576 milioni pari a più 10% circa rispetto all'anno precedente e questo a conferma della crescita della banca in sostanzialmente tutti i segmenti di business. Sono cresciuti anche i costi a 273 milioni più 9%; questi costi riflettono anche l'aumento delle risorse del gruppo che hanno raggiunto a fine anno 1640 unità. Alla data odierna siamo a 1750. L'incremento dei costi riflette anche la crescita negli oneri per il recupero delle posizioni deteriorate dell'attività dell'NPL.

Il cost/income ratio, indicatore della qualità dell'azione manageriale sotto molti punti di vista, considerato sul mercato un elemento importante nella determinazione del valore di una banca, è largamente sotto al 50% ed è pari al 47.4%. Questo depone a favore della capacità della banca di mantenere un equilibrio particolarmente opportuno tra ottenimento di ricavi e sostenimento di costi. Il costo del credito nel settore delle imprese è stato rilevato a 170 punti base, 1,7%. Chi ci ha seguiti nel tempo sa che la valutazione che spesso abbiamo fatto è che un costo del credito sopra i 100 punti base rappresenta un qualche cosa che non è sostenibile nel lungo termine. Sotto questo punto di vista il 2018 non è andato bene. E' stato condizionato dal deterioramento di alcune posizioni individualmente significative note, senza le quali i numeri dell'esercizio sarebbero stati anche migliori rispetto al ritorno sull'equity 2018 che si conferma per il diciassettesimo anno superiore al 10%. Nel passato abbiamo registrato punte superiori al 20%, casi superiori al 30% e addirittura straordinarietà al 70%. Un ritorno sull'equity di questo tipo, protratto nel

tempo, non ha eguali tra le banche nel nostro paese. Per quanto riguarda gli aspetti di patrimonializzazione il CET1 della sola banca è al 13,7% e il total capital ratio è al 18,2%. Sono valori anche questi molto alti. E' nota l'esistenza di un tema di tipo regolamentare che ha a che vedere con il consolidamento nella capogruppo La Scogliera e che riduce i ratio regolamentari. Al netto di questo consolidamento il CET1 va al 10.3% e il total capital ratio al 14. Il dividendo è stato proposto in crescita del 5% rispetto al 2017 e quindi a 1,05 euro per azione. Non ritengo di commentare il bilancio perché, come il Presidente ha detto qualche istante fa, tutti i documenti sono noti e diffusi a tutti gli azionisti da molto tempo. Da parte mia vi dico che la dinamica del conto economico si sta concretizzando in una crescita della componente afferente alla gestione degli NPL e ad una progressiva contrazione della componente afferente al settore del credito verso le imprese, in senso relativo, una rispetto all'altra. Questo è un fatto del quale tener conto ed è difficilmente superabile nel breve termine; ha a che vedere con la difficoltà che sempre più c'è sul mercato oggi di generare redditività sostenibile facendo credito ordinario alle imprese. Al termine dell'intervento dell'Amministratore Delegato il segretario ha ricordato ai presenti il contenuto dell'articolo 9 del regolamento assembleare in particolare in ordine alle modalità di presentazione delle domande.

Il Presidente quindi ha dato la parola al Presidente del Collegio Sindacale dott. Giacomo Bugna.

PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE GIACOMO BUGNA:
Grazie Presidente, come da lei già detto, la Relazione del Collegio Sindacale è stata messa a disposizione dei Soci e pertanto risparmio la sua lettura. Ritengo opportuno portare l'attenzione su di un aspetto di relativa novità: la dichiarazione su Dati Non Finanziari (DNF). La Banca ha predisposto la DNF, come documento autonomo inserito nel fascicolo di bilancio, su base consolidata, e questo Collegio, alla luce delle previsioni dell'art. 3, comma 7, del D.Lgs. 254/2016, ne ha verificato - anche alla luce di quanto espresso dalla Società di revisione nella propria relazione ai sensi dell'art. 3, comma 10, del D.Lgs. 254/2016 rilasciata il 25 marzo 2019 - la sua completezza e la sua rispondenza a quanto previsto dalle norme ed in ragione dei criteri di

redazione illustrati nella Nota Metodologica della DNF, senza riscontrare elementi che ne richiedano menzione in questa nostra relazione.

Esaurita questa annotazione vado a concludere leggendo dalla Relazione le conclusioni del Collegio Sindacale: "tenuto conto degli specifici compiti spettanti alla Società di revisione in tema di controllo della contabilità e di verifica dell'attendibilità del bilancio di esercizio, che ha emesso il proprio parere senza riserve, ed alla luce delle attestazioni rilasciate ex art. 154 bis del D.Lgs. 58/1998 dal Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili e societari e dall'Amministratore Delegato - il Collegio non ha osservazioni da formulare all'Assemblea, ai sensi dell'art. 153 del TUF, in merito all'approvazione del bilancio dell'esercizio al 31 dicembre 2018, accompagnato dalla Relazione sulla Gestione come presentato dal Consiglio di Amministrazione e pertanto non ha obiezioni circa l'approvazione del bilancio, la proposta di destinazione dell'utile di esercizio e di distribuzione dei dividendi."

Il Presidente ringrazia il Presidente del Collegio Sindacale e **dichiara aperto il dibattito**, invitando il segretario a ricordare le relative modalità operative. Il segretario invita quindi coloro che intendano prendere la parola di recarsi, se ancora non vi hanno provveduto, muniti del televoter, alla postazione "interventi" presente presso la postazione "voto assistito", al fine di consegnare agli addetti l'apposita scheda per la richiesta di intervento. Alle domande verrà data risposta al termine di tutti gli interventi. Viene precisato che il Presidente si avvarrà della collaborazione dell'Amministratore Delegato e, se necessario/opportuno, di Dirigenti, dipendenti o altri intervenuti, nel rispetto del regolamento assembleare, per rispondere alle eventuali domande formulate.

Viene quindi data la parola al socio Maffei Faccioli Carlo Francesco Jacopo (con riferimento a tutti i soggetti intervenuti nelle discussioni di cui ai vari punti all'ordine del giorno, i dati relativi alle azioni di titolarità e/o alle eventuali deleghe risultano nei documenti allegati al verbale con riferimento alle votazioni in mancanza di diverse indicazioni da parte degli intervenuti stessi).

CARLO FRANCESCO JACOPO MAFFEI FACCIOLI (il socio consegna testo scritto chiedendo la verbalizzazione

integrale e pertanto tale testo viene allegato sub "B" e in seguito riprodotto)

Ho tre gruppi di domande per l'Amministratore Delegato, Giovanni Bossi e per il Presidente. Chiedo la verbalizzazione integrale, lascerò perciò il testo al Segretario.

1) Un primo gruppo di domande per l'Amministratore Delegato prima e poi per il Presidente quale rappresentante dell'azionista di riferimento.

Per l'Amministratore Delegato:

Il bilancio porta un risultato importante, 146m di euro di utile dopo le tasse, con un ROE, ritorno sul capitale, ancora una volta sopra il 10%. Come il CEO ha sempre detto e un ROE sopra il 10% - che potrebbe approssimare il costo del capitale - rappresenta lo spartiacque tra banche che valgono o possono valere in borsa il Patrimonio Netto e banche che valgono meno del loro PN. Banca IFIS ha sempre fatto bene e non ci siamo quasi stancati di leggere che dal 2002 ci sono stati 17 bilanci con un ROE sempre sopra il 10% e qualche volta sopra il 20% o il 30%. Tutto molto bene. Ora - e parliamo del futuro - si parla di consolidamento, ma le previsioni 2019 che la Banca ha presentato sono ancora in area o sopra 10%.

Domanda 1.1

Dott. Bossi può confermare? Come sta andando il primo trimestre, come prevede il ROE per il 2019?

Per il Presidente:

La Scogliera, azionista di riferimento, ha già disegnato e comunicato al mercato in data 10 marzo 2019 le linee strategiche che dovranno, immaginiamo, essere poi applicate dal prossimo Consiglio di Amministrazione. La Scogliera così avrebbe anticipato, in maniera del tutto inusuale, l'elaborazione delle strategie da parte della Banca. Questo è decisamente strano in un contesto dove l'azionista di riferimento non dovrebbe svolgere attività di direzione e coordinamento della Banca: i piani futuri dovrebbero invece essere costruiti e pensati dal management e successivamente approvati dal nuovo Consiglio della Banca. Ora visto che La Scogliera l'ha comunque fatto ci può dire:

Domanda 1.2

che obiettivi si dà la Banca per il futuro? Crescita dell'utile almeno in linea con la crescita del patrimonio? Oppure dobbiamo attenderci sorprese o cambiamenti rispetto al passato?

Domanda 1.3

la politica dei dividendi resterà confermata nei termini attuali? Possiamo attenderci un dividendo in crescita rispetto all'1,05 euro proposto per quest'anno?

2) Un secondo gruppo di domande principalmente per il Presidente e solo in parte per l'Amministratore delegato.

Un grande tema del 2018 è stato il tentativo di eliminare il "costo regolamentare" in termini di CET1 conseguente all'esistenza de La Scogliera. Parlo quindi della fusione inversa, prima annunciata perché necessaria, poi rinviata, quindi cancellata, o forse in futuro sostituita da altre operazioni equivalenti. Poi ora pare non se ne faccia più nulla. Ma è interesse preciso della Banca che sia fatta, altrimenti il capitale regolamentare, che sarebbe percentualmente alto, viene invece molto ridotto, e la Banca da un lato non può crescere, dall'altro paga in termini di credibilità sui mercati un prezzo irragionevole, credo anche in termini di accesso ai mercati e immagino di rating e costo del finanziamento.

Sicuramente il titolo ha perso oltre il 60% da quando la fusione inversa è stata fermata, mentre il mercato, non certo brillante, ha perso comunque molto meno (circa 10%).

Domanda 2.1

Chiedo al Presidente che è anche azionista di riferimento con il 50,1% se realizza che la mancanza di soluzione al problema del capitale regolamentare sta danneggiando la Banca. Consultandomi con operatori del mercato, qualcuno teme che tutto questo sia per tutelare interessi privati di uno dei soci, anche se il più importante. Può darci la sua visione e fugare questo timore?

Domanda 2.2

Chiedo all'Amministratore Delegato di dirci quali sono le conseguenze della mancata fusione inversa da lui viste sul mercato, accesso al credito e costo del finanziamento, nonché se tutto questo ha a che vedere, e come, a suo avviso, con quella che pare essere la chiusura di un'epoca. Ci racconta il suo pensiero?

3) Un terzo gruppo di domande, solo per il Presidente:

Presidente, come dicevo, La Scogliera pare aver declinato in modo improprio le strategie della Banca, e ha parlato di consolidamento. A molti noi soci,

dall'esterno, sembra sia in atto un'opera di cancellazione della realtà: quello che pensiamo è che la strategia del consolidamento in un mercato come quello attuale non possa funzionare... estremizzando può addirittura venire il dubbio che la Banca si metta ad aprire sportelli in giro (visto che il nuovo management proposto ha lunga esperienza proprio di sportelli e banche tradizionali).

Presidente a molti azionisti sembra che lei dica consolidamento, ma in realtà intenda che non vuole crescere. Molti si domandano se questa intenzione possa dipendere esclusivamente dal suo timore di perdere il 50,1%, perché crescendo prima o poi il problema del capitale regolamentare le potrebbe far perdere la maggioranza assoluta. Presidente, il timore di alcuni azionisti, è che lei non voglia il consolidamento, ma semplicemente, stia mettendo davanti interessi della famiglia (ma non saprei quali con precisione perché il suo interesse come azionista dovrebbe essere quello di valorizzare la Banca) rispetto a interessi della Banca. In realtà gli interessi della Banca sono anche i suoi, e non capiamo che pensiero e che visione ci sia dietro tutto quello che sta succedendo.

Domanda 3.1

Presidente, ci può dire qual è la sua posizione sulle strategie future della Banca e cosa si intenda per consolidamento? Le chiedo grande sincerità perché questa sincerità oggi, ora, è necessaria per tutti, anche per togliere ad alcuni il pensiero che ci sia un comportamento irresponsabile rispetto agli interessi della Banca e di tutti i soci, compreso Lei, e che non si rischi di essere di fronte ad un atto di miopia rispetto alle prospettive della Banca. Le domando tutto questo anche per la stima, il rispetto e l'ammirazione che ho avuto per Lei per come ha di fatto condotto la Banca fin qui con la sua squadra nei decenni alle nostre spalle.

Domanda 3.2

Infine, Presidente, come dicevo, ho parlato con diversi altri soci e lo sconcerto è la base comune. Possiamo attenderci un cambiamento di questo comportamento che a molti pare improvvisamente e stranamente padronale e poco riguardoso degli interessi della Banca e di tutti i soci?

Il segretario ricorda che il Presidente ai sensi del regolamento assembleare ha stabilito in dieci minuti il tempo di ciascun intervento.

Viene quindi data la parola al socio Mara Di Giorgio
MARA DI GIORGIO: Buongiorno Presidente, buongiorno Amministratori, credo che ci conosciamo da molto tempo visto che ho lavorato 8 anni in questa Banca come responsabile delle relazioni con gli investitori e responsabile della comunicazione e dell'immagine di questa Banca.

Innanzitutto le chiedo, Presidente, se il bilancio nei fatti rilevanti, successivi alla gestione, il fatto di allontanare, così come dal Sole 24 ore è stato comunicato di sabato pomeriggio, silurare l'Amministratore Delegato sia un fatto rilevante o no, e non è segnalato, quindi chiedo come mai.

La seconda cosa che vorrei chiederle è il fatto di poter capire il "consolidamento" di cui lei ha parlato attraverso comunicati stampa o, appunto, in modo forse anche improprio rispetto alla comunità finanziaria e agli azionisti, dando delle informazioni a "pezzettini". E per questo consolidamento, in quale linee del Bilancio che stiamo per approvare, lei intende operare?

Quindi vorrei cortesemente conoscere, come socia, quali sono le linee del bilancio su cui lei intende operare in modo tale che tra un anno ci vedremo qui e andremo a controllare esattamente quello su cui lei intende focalizzare gli sforzi per il nuovo management, e, a nome di tutti gli azionisti, le chiederei di ripensare se davvero quanto lei sta facendo è a nome dei soci e quindi del valore di questa Banca o per fatti personali.

L'ultima cosa, molto di rilievo, è che negli ultimi 8 anni io ho conosciuto suo figlio, qui dentro, alla macchinetta del caffè un mese prima di lasciare. Quindi qui dentro suo figlio non c'è mai stato. Grazie.

Viene quindi data la parola al socio Massimiliano Trazzi

MASSIMILIANO TRAZZI: Buongiorno, io vi ringrazio di avermi dato la parola. Signor Presidente il mio intervento è per lei ed è in linea con gli interventi che mi hanno preceduto. Sono rimasto amareggiato, devo dire, dalla volontà di allontanare, se così si può dire, l'Amministratore Delegato. Sono rimasto amareggiato dalla volontà di fare a meno del nostro Amministratore Delegato, colui che ha guidato la Banca per un quarto di secolo. Credo che gli avvicendamenti al vertice siano naturali nelle organizzazioni grandi.

Ma tutto va contestualizzato. Dicevo, tutto va contestualizzato. Questa Banca è stata plasmata, è stata portata ad essere grande da Giovanni Bossi e questo è un dato di fatto. E' un peccato vedere questo avvicendamento al vertice, mi provoca molta amarezza, anche perché non lo comprendo fino in fondo, e mi lascia perplessità per il futuro. Perplessità perché Banca Ifis si distingue dal mercato italiano per le sue peculiarità. Ci si domanda, come diceva l'azionista che mi ha preceduto, se queste peculiarità potranno essere portate avanti. E' un peccato e ne sono dispiaciuto e preoccupato al contempo. Allo stesso modo credo che non ci sia soltanto un problema di merito, ma anche un problema di forma. Credo che sia stato portato poco rispetto e poca attenzione sia all'Amministratore Delegato (che però certamente non ha bisogno di me per poter esprimere quello che sente), ma anche agli azionisti di minoranza.

Credo che forse, se anche il titolo in borsa ha subito certi colpi, è perché non è stata prestata adeguata attenzione agli interessi dei soci nel loro complesso. Informazioni date in maniera, prima di tutto non esaustiva, a volte criptica.

Io nel destino di Banca Ifis ci ho sempre creduto per la qualità del suo management, per la qualità della sua vision.

Inizio a domandarmi se quello in cui ho sempre creduto possa ripresentarsi anche in futuro.

Quindi chiedo a Lei alcune rassicurazioni sul futuro e al contempo mi piacerebbe che al vertice iniziasero a spiegarci se quello che è apparso sui giornali, cioè le motivazioni che hanno portato alla non riconferma, per usare un eufemismo, o al siluramento, per essere più aderenti alla realtà, dell'Amministratore Delegato. I giornali sono stati abbastanza impetuosi, hanno detto Bossi è defenestrato, spazio al Dj, cose di questo tipo credo che siano poco onorevoli per tutti noi, credo che forse non abbiamo fatto il meglio che potevamo da un punto di vista della comunicazione esterna. Abbiamo bisogno di qualcos'altro, abbiamo bisogno adesso di chiarezza. Vorremmo capire da lei come stanno realmente le cose, se quello che è stato riportato sui giornali è aderente alla realtà e che cosa possiamo aspettarci per il futuro.

Colgo anche l'occasione di questo breve intervento che mi è concesso per esprimere la massima cristallina e illimitata, direi, stima per l'uomo che ha

fatto grande questa Banca, che è Giovanni Bossi. Grazie.

Viene quindi data la parola ad Alessio Semerani, intervenuto quale delegato del socio Krizman Enrico. **ALESSIO SEMERANI (DELEGATO DEL SOCIO KRIZMAN ENRICO)**: Grazie. Non funziona il microfono, però penso che va bene lo stesso. Una domanda per il dottor Bossi, più di una domanda per il dottor Bossi. Una riguarda le DTA (deferred tax assets).

In bilancio risultano essere significative nell'attivo della Banca. Sappiamo essere un problema per molte banche italiane. Quante sono? Quanto pesano? Che idea si è fatto sul loro utilizzo?

Un'altra domanda, sempre relativa al bilancio, riguarda gli immobili. Dalla relazione del bilancio risulta che la Banca ha acquisito alcune realtà immobiliari in Milano, importanti, significative.

A che valore sono iscritte a bilancio? Quanto valgono? E qual è la politica futura per la Banca? Tenerle o venderle?

Poi una domanda di carattere generale: sembra che la Banca stia guadagnando bene, è emerso che gli utili siano sempre più dalla gestione degli NPL, e questa è un'attività di investment banking, più che creditizia.

Si era accennato prima, se possiamo approfondire. Quanto si guadagna facendo credito ordinario? Quale dinamica dobbiamo attenderci per il futuro delle due voci di utile tra credito ordinario e utile della gestione NPL.

Anche se non sarà lei a gestire il futuro della Banca, ci può dire cosa ne pensa sulla base degli elementi che ha adesso?

Ed infine di carattere generale: cosa sta succedendo al di là di quello che abbiamo letto sul fascicolo del bilancio... Qui Presidente oggi stiamo assistendo a qualcosa di diverso, stiamo assistendo a una rivoluzione. Vorremo sentire da lei e sapere qual è la sua opinione in merito a tutto quello che viene inserito nel bilancio. Grazie.

Viene quindi data la parola a Vittoria Giustiniani intervenuta quale delegata del socio "LA SCOGLIERA SPA"

VITTORIA GIUSTINIANI (DELEGATA DI "LA SCOGLIERA SPA"): Buongiorno, ho chiesto di intervenire perché molte delle domande che sono state formulate al Presidente penso che siano in realtà domande per la Scogliera. Il Presidente siede a quel tavolo come

Presidente della Banca e non come socio della Banca, e quindi mi permetto di provare a rispondere ad alcune di queste domande, fermo restando che noto che alcune di queste non riguardano il bilancio per cui mi sembra un po' inappropriato trattarle in questa sede. Ma non è intenzione assolutamente sottrarsi alla risposta e quindi provo ugualmente.

Me le sono appuntate, spero di rispondere in maniera corretta a tutte. Per quanto riguarda la fusione è stato detto "la fusione inversa che danneggia la Banca". Quello che, come La Scogliera, mi sento di dire è che la fusione inversa rappresenta una, solo una, delle possibili operazioni alternative che possono ottenere ed essere finalizzate ad ottenere lo stesso risultato. In questo momento sono allo studio diverse alternative alla fusione inversa, pertanto, quando queste alternative, questi approfondimenti saranno completati, il mercato, gli azionisti, il Consiglio prima ancora, ne verrà portato a conoscenza. Ovviamente queste alternative verranno discusse con i vertici aziendali, quindi con l'Amministratore Delegato.

Sono state dette anche molte cose sgradevoli su interessi personali, conflitti di interesse... io mi limito a dire che il cambiamento fa sempre paura. Ma se non ci fosse il cambiamento non ci sarebbe evoluzione. Nessuno nega tutto quello che è stato fatto e, anzi, la Banca è quello che è grazie al dottor Bossi. Il cambiamento però vuole essere crescita, e il fatto che la Scogliera abbia una partecipazione del 50,2% nella società dovrebbe tranquillizzare tutti i soci di minoranza. E se non è così lo sarà perché saranno i fatti a parlare. E questo è quanto. Direi che su questo non c'è alternativa.

Per quanto riguarda il dottor Ernesto Fürstenberg, non è, ripeto, in trattazione in questo momento, ma sarà il Consiglio che valuterà sulla base della documentazione che è stata raccolta, l'esistenza e la correttezza, l'esistenza della professionalità, e la correttezza di tutte le informazioni che sono state fornite, che sono assolutamente concordate e suffragate. Questo mi sento di anticiparlo comunque all'assemblea.

Per quanto riguarda la domanda sul bilancio, credo che sarà l'Amministratore Delegato a rispondere a questo, non penso che possa farlo un socio, perché un socio non gestisce, e neanche il Presidente non ancora eletto. Stiamo quindi parlando del futuro.

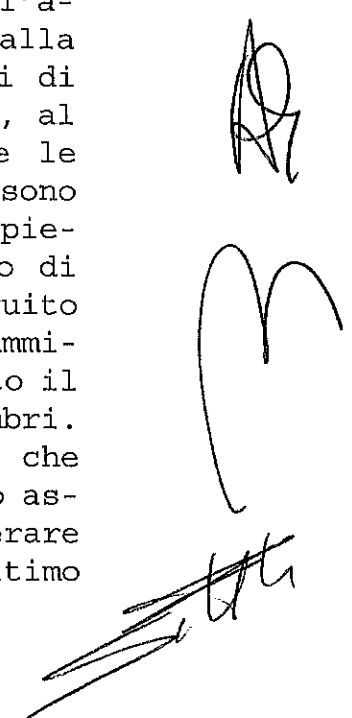
L'intervento nella parte finale è inframezzato da altre voci. Viene a tal proposito chiarito che vi sarà, nel rispetto del regolamento assembleare, possibilità di replica ai soci intervenuti dopo le risposte.

Viene quindi data la parola all'amministratore delegato dott. Giovanni Bossi.

AMMINISTRATORE DELEGATO GIOVANNI BOSSI:

Grazie. Ringrazio per le domande che mi sono state poste che mi consentono di collocare il bilancio 2018 e le risposte che vi sottoporro a breve nel quadro degli ultimi anni e anche di un'epoca, che giunge ora a conclusione. Questa è per me l'ultima assemblea di Banca Ifis alla quale partecipo da Amministratore Delegato. Dopo 24 anni lascio l'incarico di Amministratore Delegato poiché l'azionista di maggioranza ha ritenuto opportuno cambiare i vertici dell'azienda. Non occorre dire che la decisione è legittima e le prerogative del socio di maggioranza non si discutono. Per parte mia desidero ringraziare i soci, i Consiglieri e tutta la squadra della Banca, ognuno per la propria parte, per gli anni di lavoro che abbiamo condiviso, per le esperienze che abbiamo fatto insieme, per la professionalità fuori dal comune, per l'attenzione che sempre avete dimostrato nei confronti del comune progetto. Per me è stata una ricchezza avere l'opportunità di confrontarmi con ognuno di voi, non sempre necessariamente da posizioni allineate, trovando però sempre nel tempo e nel dialogo, nella corretta opera dei pesi e dei contrappesi, la giuste sintesi per raggiungere la posizione che meglio contemperasse il bene della Banca, di tutti gli stakeholder, infine quel "bene comune" che mai nella nostra azione abbiamo dimenticato. Non ho paura a dire che se l'azione di tutti coloro che portano responsabilità manageriali o pubbliche, fosse ispirata dalla stessa attenzione, il nostro Paese sarebbe migliore. Banca Ifis è una banca forte, liquida, redditizia, una delle più forti, date le dimensioni del nostro Paese, di certo una delle più redditizie ed un campione, un modello da imitare per molti altri operatori. Abbiamo, nel tempo, sviluppato tassi di crescita elevati. Ho avuto occasione di rammentare che nel 1995, l'allora I.Fi.S., una piccola società di factoring che stentava a pareggiare i conti era composta da 18 addetti e, dopo la sua quotazione nel mercato ristretto, era giunta a capitalizzare circa 3

miliardi... ma di lire, l'equivalente di 1,5 milioni di euro. Ai suoi massimi la capitalizzazione di borsa di Banca Ifis ha raggiunto 2,6 miliardi di euro, moltiplicandosi rispetto a quei tempi lontani, di 1700 volte, pari a 170.000%, e le persone coinvolte hanno quasi raggiunto le 1800 unità, 1750. Possiamo tutti insieme essere fieri di questo risultato, così come possiamo essere fieri di aver consegnato al mercato per 17 anni di fila un ritorno sui redditi sempre superiore al 10, e come ho detto, con punte superiori al 20 e al 30%, e nonostante il passaggio di una crisi sistemica, signori, questi risultati non son stati fatti nel 1980, sono stati fatti nel 2009-10-11-12-13-14-15-16-17. Una crisi sistemica devastante alla quale abbiamo contrapposto con lucidità azioni che ci hanno permesso di crescere con redditività in ogni contesto, raccogliendo le opportunità anche quando nessuno le sapeva vedere. Solo nell'ultimo anno la quotazione di Borsa ha ripiegato, molto più di quanto non abbia fatto il mercato, nonostante la redditività continui ad essere ancora superiore ai 10%. Io non ho mai smesso di dialogare incessantemente con gli azionisti in Italia, in Europa e oltre oceano e ho recentemente compreso una silente disattenzione degli investitori rispetto ad alcune scelte strategiche che avrebbero meritato migliore attenzione. Nelle ultime settimane, dopo la comunicazione al mercato della decisione di cambio della gestione avvenuta il 9 marzo scorso, l'attenzione dei media su Banca Ifis ha raggiunto livelli molto elevati e, a mio modo di vedere, dannosi per la reputazione dell'Istituto. E' stato scritto che la decisione di cambiare management da parte dell'azionista era ascrivibile a disaccordi in ordine alla cosiddetta fusione inversa e ad altre questioni di rilevanza strategica. Permettetemi di ricordare, al fine di porre definitiva chiarezza, che tutte le tematiche, su tutte le tematiche strategiche mi sono sempre mosso, quale Amministratore Delegato, in piena ed assoluta sintonia con tutto il Consiglio di Amministrazione, nessuno escluso. E solo a seguito del favorevole coinvolgimento del Consiglio di Amministrazione, nel quale è ampiamente rappresentato il socio di maggioranza, che ha espresso 8 dei 9 membri. E che mai avrei intrapreso percorsi strategici che abbiamo avviato senza il totale e incondizionato assenso di chi aveva il pieno potere di deliberare l'operazione. Cambiare opinione anche all'ultimo

Handwritten signature and scribbles in the bottom right corner of the page.

istante è sempre lecito, anche se determinate circostanze tra le decisioni dovrebbe essere accompagnata da una maggiore analisi comparativa dei costi e benefici, soprattutto quando sono in gioco interessi che vanno al di là del singolo azionista, anche se di riferimento. Ciò detto ho sempre immediatamente adeguato la mia azione manageriale nel superiore interesse della Banca e di tutte le persone coinvolte nel progetto. Spiace rilevare che a queste vicende, riportate dalla stampa, viene ascritta dalla responsabilità della sostituzione del management. Credo, invece, con grande onestà, anche alla luce delle dichiarazioni rilasciate recentemente dal Presidente, che questa disponibilità manageriale fonda le proprie radici nella volontà da parte dell'azionista di maggioranza di mantenere la gestione della Banca in una sfera familiare, anche in un'ottica di successione ereditaria, considerando quindi incompatibile con la gestione manageriale che ha portato la Banca fino agli attuali risultati e dimensione. La mia azione manageriale propulsiva si è interrotta l'8 marzo 2019. A chi mi succederà, al nuovo ceo Luciano Colombini, che non ho avuto occasione di conoscere, auguro la migliore fortuna nell'interesse della Banca e di questo straordinario progetto che ancora rappresenta il punto di riferimento dell'innovazione bancaria del nostro Paese. Se posso permettermi raccomando al nuovo cda di riprendere immediatamente l'azione propulsiva perché se è vero che la spinta al raggiungimento dei risultati reddituali di rilievo è forte e lanciata, ciò non di meno ad un rallentamento ed un'interruzione, anche temporanea, di quella spinta, che deve essere continua ed incessante, non potrà non avere effetto sui numeri e reddito dividendi e infine sulla credibilità delle prerogative future dell'Istituto. Signori abbiamo costruito una squadra di manager di straordinaria qualità rara competenza, dedizione assoluta, introvabili in altre istituzioni creditizie più vicine, se vogliamo, allo spirito innovativo di chi è imprenditore nel mondo dell'impresa. Molti sono giovani ma tutti sono preparati, animati di sana passione, desiderosi di condurre il progetto verso obiettivi sempre più sfidanti, ispirati da sani principi, capaci di coinvolgere, entusiasmare e motivare i più giovani intorno a loro. Si tratta di un patrimonio che non deve essere disperso, deve anzi essere ulteriormente valorizzato e potenziato

facendo leva sulla credibilità, sulla visione, sull'immaginazione. Il valore che questa Banca può ancora generare per se stessa e per tutti gli stakeholder intorno a lei e contemporaneamente anche per ogni elemento dell'economia reale che si trovi ad operare al suo fianco è immenso, e voglio sperare che nel futuro questo valore continuerà ad essere espresso nel migliore dei modi. Chiudo, chiudo con un'emozione su questo argomento. Chiudo con un'emozione della quale non provo vergogna. Mi mancherete e mi mancherà, mi mancherà tutto. Dopo 400 scarsi consigli di amministrazione in 24 anni, senza una sola assenza. Credo sia un altro primato assoluto. Non avrò il tempo per ricostruire da zero ciò che insieme abbiamo fatto tutti. Per me, dopo una breve pausa di riflessione, poi di nuovo spero con il sorriso e la forza e la creatività di sempre proverò a portare avanti nuovi progetti e mi auguro di soddisfazione per me e per il mercato nel suo complesso, e non saranno questi pochi mesi di incomprendimenti a modificare la straordinarietà di un viaggio iniziato nel '95, quando eravamo tutti molto più giovani, e chi mai avrei pensato allora potesse raggiungere vette così estreme. Di questo ringrazio quanti hanno creduto in me nel tempo, per primo anche il Presidente, anche se dal 6 marzo non vuole più nemmeno parlare con me e a cui rivolgo il mio pensiero. Tutti voi, che mi avete sempre supportato, e molte volte sopportato, e tutti i collaboratori, quei quasi 1800, con cui ho condiviso il viaggio. Ringrazio quindi di cuore tutti quanti e vengo alla parte più tecnica relativa alle domande poste dai azionisti:

al socio Maffei: ho sempre detto che una Banca che ha un Roe superiore al costo del capitale ha da valere in borsa più del patrimonio netto. Grazie per averlo ricordato. Quale sarà il ROE nel 2019? La Banca ha comunicato al mercato alcune guide-lines per il 2019, l'ha fatto l'undici febbraio: 140-160 milioni di utili dopo le tasse, CET1 in crescita, margine di intermediazione in crescita, ricavi in crescita. Queste sono dichiarazioni fatte a febbraio, ovviamente non compete a me concludere il bilancio '19, che peraltro è ben avviato, ciò che possiamo dire oggi è che il primo trimestre sta andando bene, le evidenze che ci sono in questo momento sono superiori alle attese. Possiamo affermare che la macchina è ben lanciata e che da qua in avanti

competerà al nuovo consiglio di amministrazione utilizzare le leve per ottenere i risultati.

Sugli impatti della situazione del capitale del gruppo Banca Ifis sul costo del funding e sulla disponibilità e sull'accesso al credito. Mi sembra che questo sia un momento molto difficile per il Paese, non solo per le Banche, ma per il Paese tutto. La direzione di marcia non è chiara e, in un contesto come questo, credo che sia doveroso osservare con attenzione l'andamento sul mercato delle nostre emissioni, quindi in particolare il prezzo di quotazione sul mercato secondario delle nostre emissioni di debito o il corollario che è il rendimento, sempre sul mercato secondario, dei nostri bond. La sensazione che abbiamo avuto sul mercato, incontrando operatori molto qualificati e investitori importanti di credito, è che vogliono vedere banche molto solide e con requisiti coerenti con le aspettative del regolatore, con riferimento soprattutto agli aspetti del credito deteriorato originato dalla banca. C'è molta attenzione da parte degli operatori, sia sul CET1 formale, quindi quello comprensivo della Scogliera, sia sul mantenimento di non performing exposure lordi in rapporto agli attivi coerenti con le attese del regolatore. L'obiettivo è che le banche stiano sotto al 10% e che puntino al 5% in termini di non performing exposure gross su totale crediti verso la clientela.

Domande un po' più tecniche da parte di Alessio Semerani.

Le dta son tante, son tante e arrivano perlopiù quale conseguenza della acquisizione di Interbanca, dalla fusione Interbanca avvenuta nell'ottobre '17. Le attività fiscali che si basano sulla redditività futura e che non derivano da differenze temporanee e che sono detratte dal patrimonio, son quelle più onerose, sono 102 milioni, oltre a 43 riferiti alla holding. Queste attività si detraggono dal patrimonio netto per calcolare il patrimonio regolamentare, quindi per effetto dell'esistenza di queste poste il patrimonio di vigilanza rispetto al netto di bilancio si riduce in maniera significativa. Poi ci sono altre attività fiscali che pesano meno, che non si detraggono del patrimonio ma sono sottoposte ad assorbimento patrimoniale 250% o 100%. Ciò che rileva è che le attività fiscali pesano oggi l'1,63% in termini di CET1. L'1,63% è un valore importante che si deve ridurre nel tempo. Il modo per ridurre

il peso di quest'onere, nel tempo, è generare profitti, rilevare imposte dovute e compensare il debito verso l'erario con queste poste. Ci vuole tempo, ci vorranno comunque ancora degli anni ma dipende dagli utili che saranno generati. Ricordo che avevamo ipotizzato riduzioni relativamente rapide ma chiudo su questo punto ripetendo che questo è uno degli elementi più importanti di contrazione del patrimonio di vigilanza rispetto al patrimonio netto. Immobili: L'immobile o gli immobili di Milano? 41 milioni? Sono due immobili, uno in Corso Venezia e uno in Via Borghetto che hanno più o meno, perdonatemi l'approssimazione, 4-5000 metri quadri l'uno con annessi spazi e parcheggi. Sono immobili molto importanti e sono caricati a 40-41 milioni di euro. Valgono di più, molto di più. Cosa ne farà la Banca non sta a me, non sta a me dire, l'immobile in particolare quello che è stato la sede storica di Interbanca è un trophy asset, un immobile di grande importanza, proprio all'inizio di Corso Venezia, dopo la Porta quindi può essere molto ambito.

Npl, investment banking, equilibrio Npl-credito-credito ordinario: si tratta di una questione strategica molto importante che riguarderà evidentemente il prossimo Consiglio. Si tratta di capire bene dove il prossimo consiglio deciderà di focalizzare la propria azione. Mi chiede un commento, l'ho già fatto in parte a commento del bilancio, approfondisco volentieri. La mia percezione non è favorevole sotto un profilo di redditività nei confronti del credito commerciale verso le imprese nei prossimi anni, soprattutto per fatti regolamentari. E' soprattutto per fatti regolamentari che si genera una contrazione diffusa dell'offerta. Se guardiamo le offerte di credito verso le imprese, cito a memoria, il credito verso le imprese sta scendendo da almeno 48 mesi, forse 60, a ritmo medio di 2 o 3 miliardi al mese nel nostro Paese, con una sistematicità impressionante, tanto che abbiamo perso negli ultimi anni 200 miliardi di impieghi, sulle imprese. Significa che le imprese non impiegano più? No. Significa che le banche hanno bisogno di ridurre le attività di rischio e quindi riducono la loro disponibilità? Anche soprattutto per fatti regolamentari. L'incremento del CET1 richiesto dalla regolamentazione al sistema, l'incremento del capitale regolamentare, di tutte le varie categorie in cui esso si declina, in

assenza di redditività che lo supportino, inevitabilmente comporta che una banca non può proporre aumenti di capitale, sappiamo benissimo cosa succede alle banche quando vanno a fare aumenti di capitale: forte impatto diluitivo sui soci, quindi non si possono fare fondamentalmente o si possono fare a prezzi irragionevoli. E allora cosa fare per rispettare i ratio di vigilanza? L'unico modo per aumentare il CET1 è ridurre i rischi, ridurre i rischi significa ridurre gli impieghi. Questo è ciò che è accaduto, che sta accadendo da anni a livello di sistema. Ora, calando dal macro al micro, non si può pensare che una banca delle dimensioni di Banca Ifis possa sopperire a questo problema, sarebbe velleitario. Questo fatto potrebbe invece rappresentare un'opportunità anche se stiamo parlando di una situazione che sul mercato presenta i risvolti di un velato credit crunch.

Ritengo che al credit crunch siamo molto vicini. I tassi d'interesse non fanno vedere questa cosa nel senso che i tassi di interesse sono ancora molto bassi. Il credit crunch si caratterizza per scarsa offerta di credito da parte delle banche e tassi di interessi in crescita. Tassi di interesse stanno crescendo, ma ancora poco, vedremo. Resta il fatto che il credito commerciale, inteso in maniera più o meno tradizionale, come lo fanno le banche tradizionali, probabilmente non ha, non ha un grande futuro, difficilmente avrà le redditività che consentono di tenere in piedi le banche italiane. Nel nostro caso, come già detto, negli anni recenti sono stati gli NPL il motore dello sviluppo della banca, un motore che ha ben generato.

Prende quindi la parola il Presidente che chiarisce di ritenere che le domande non siano state a lui formulate quale presidente dell'assemblea, ma quale presidente del socio di maggioranza e che, a nome del socio di maggioranza LA SCOGLIERA SPA ha già risposto l'avvocato Giustiniani.

Viene quindi richiesto ai soci intervenuti se intendono replicare. Viene ricordato che il tempo per ciascuna replica è di cinque minuti e che le modalità per gli interventi di replica sono le medesime.

REPLICA DI CARLO FRANCESCO JACOPO MAFFEI FACCIOLI: la mia replica chiede in sostanza una precisazione e quindi una riflessione futura, quindi non le chiedo di dirci adesso le cose.

La precisazione sta nel fatto che le domande che io

ho fatto le ho fatte in quanto Presidente di questo Consiglio di Amministrazione, all'interno del Consiglio di Amministrazione Lei è comunque stato nominato dalla Scogliera a suo tempo e quindi come rappresentante della Scogliera all'interno del Consiglio di Amministrazione io ho fatto determinate domande. Poi potrà essere contestato, ma quello che voglio dire io e quello che le richiedo oggi è questo:

Le chiedo Presidente di leggersi con calma il mio intervento di prima perché è tutto scritto. Non nell'ottica di contestazione o di un qualcosa di provocatorio, ma nell'ottica di poter dare risposta agli azionisti di minoranza, con qualcosa che risponda a quelle che sono state le mie domande, nei mesi e negli anni futuri, leggendo proprio, interpretando quello che è scritto nel mio intervento. Tutto qua. Non c'è la pretesa di avere una risposta oggi, la mia domanda era comunque proiettata verso il futuro, nel bilancio futuro certo. Mi scusi, ma contesto quello che ha detto la rappresentante della Scogliera, il futuro c'è nel bilancio e quindi va dichiarato in qualche maniera. Le mie domande erano attinenti al futuro della Banca e in parte anche al passato. La risposta a questa cosa me la aspetto nelle azioni future, quindi chiedo di dare un'occhiata a questa cosa, chiedo solo questo.

Viene quindi data la parola per la replica alla azionista Mara Di Giorgio

REPLICA DI MARA DI GIORGIO: allora sono sempre le stesse due domande. La prima era appunto nei fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio. Quindi stiamo parlando di bilancio e stiamo parlando del futuro, rispetto alla chiusura del 31.12. Mi pare manchi qualsiasi accenno al cambio del management. Alla decisione di cambiare management... alla decisione che appunto è apparsa invece sulla stampa. Quindi non leggo neanche una riga su questo.

La seconda è invece relativamente a quanto detto sul consolidamento, quindi ciò che appunto lei ha accennato in interviste fatte. Volevo capire su questo bilancio, quali sono le righe di bilancio su cui lei intende operare, anche se in verità con il rappresentante della Scogliera siamo andati in contraddizione perché lei parla di consolidamento, la signora parla di crescita. Quindi crescita e consolidamento non sono le stesse cose.

Il Presidente, rilevando che nessun altro interviene, **dichiara chiusa la discussione sul primo punto**

all'ordine del giorno e apre le votazioni invitando preliminarmente il segretario a dare lettura dell'avvenuta constatazione delle formalità necessarie e a rinnovare gli opportuni inviti ai soci a nome del Presidente. In conseguenza:

- si dà atto che sono ora presenti n. 280 legittimati al voto, rappresentanti in proprio o per delega n. 40.581.636 azioni ordinarie, pari al 75,41% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale;

- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente agli intervenuti di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e vengono invitati nuovamente coloro che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza, ad abbandonare la sala facendo rilevare l'uscita;

- viene dichiarato che il Presidente ha constatato che nessuno denuncia l'esistenza di cause ostative o limitatrice del diritto di voto;

- viene rinnovato l'invito del Presidente ai legittimati al voto a non assentarsi dalla riunione sino a quando non siano terminate le procedure di votazione;

- si dà lettura della seguente proposta di deliberazione:

"L'assemblea della Società,

- preso atto della relazione del Consiglio di Amministrazione sul punto 1) all'ordine del giorno;

- preso atto della relazione redatta dal Collegio Sindacale sul bilancio d'esercizio e sul bilancio consolidato e sull'attività di vigilanza svolta dallo stesso Collegio Sindacale;

- preso atto delle relazioni sul bilancio d'esercizio e sul bilancio consolidato redatte dalla Società di Revisione;

DELIBERA

A) DI APPROVARE il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, con la relazione sulla gestione presentata dal Consiglio di Amministrazione;

B) DI DESTINARE l'utile netto dell'esercizio 2018 pari ad Euro 82.805.866,57 come segue:

a) agli azionisti un dividendo in contanti (al lordo delle ritenute di legge) di Euro 1,05 per ciascuna azione ordinaria con stacco cedola (n. 22) il 29 aprile 2019. Tale dividendo è comprensivo della quota parte attribuibile alle azioni proprie detenute dalla Società. Ai sensi dell'art. 83-terdecies del

D.Lgs. n. 58/1998 la legittimazione al pagamento del dividendo è determinata con riferimento alle evidenze dei conti dell'intermediario di cui all'articolo 83-quater, comma 3 del D.Lgs. n. 58/1998, al termine della giornata contabile del 30 aprile 2019 (c.d. record date);

b) ad altre riserve per il residuo;

C) DI METTERE in pagamento il citato dividendo dal giorno 2 maggio 2019. Il pagamento sarà effettuato per il tramite degli intermediari autorizzati presso i quali sono registrate le azioni nel Sistema Monte Titoli".

- si ricorda che la votazione sarà effettuata mediante utilizzo del televoter;

- si invitano infine i portatori di più deleghe che intendano esprimere voto diversificato di recarsi all'apposita postazione di voto assistito.

Il Presidente quindi alle ore dieci e minuti cinquantacinque pone in votazione la proposta di delibera testè illustrata.

Si procede alla votazione mediante televoter.

Tale proposta di delibera è approvata a maggioranza con (tutte le percentuali del capitale partecipante al voto in tutte le votazioni sono state indicate per arrotondamento):

- 39.841.421 voti favorevoli pari al 98,17599% del capitale partecipante al voto;

- 2 voti contrari;

- 11.533 astenuti pari allo 0,02842% del capitale partecipante al voto;

- e non votanti 728.680 pari all'1,79559% del capitale partecipante al voto;

con la precisazione che i nominativi dei soci che hanno espresso voto favorevole, dei soci che hanno espresso voto contrario e dei soci che si sono astenuti ed il relativo numero di azioni risultano dai documenti allegati al verbale sotto l'unica lettera "C" e da tali documenti, che qui all'uopo si intendono integralmente riportati, risultano anche i voti espressi dal rappresentante designato Dott.ssa Marzia Scarpa in conseguenza delle istruzioni di voto ricevute dai soci Serenella Bettini titolare di 31.300 azioni aventi diritto al voto e Next Holding Spa titolare di 45.000 azioni aventi diritto al voto.

Riprendendo la parola il Presidente passa all'esame

del secondo punto all'ordine del giorno:

2) **"Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione"** ed invita l'Amministratore Delegato a presentare la "Relazione sulla remunerazione" approvata dal Consiglio il 7 marzo 2019 e che si allega al verbale sotto la lettera "D". La Relazione è stata messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale, "Borsa Italiana S.p.a.", il meccanismo di stoccaggio autorizzato www.emarketstorage.com, nonché sul sito internet della Società il 28 marzo 2019 unitamente alla "Relazione sul governo societario e gli aspetti proprietari".

Prende quindi preliminarmente la parola il socio Demetrio Rodinò, il quale propone di omettere la lettura di tale Relazione, salvo diverso avviso degli altri intervenuti, in quanto, del resto, la Relazione era stata già messa a disposizione del pubblico, come sopra indicato. Nessuno dei presenti ha al riguardo obiezioni e quindi viene omessa tale lettura.

Il Presidente pertanto dichiara aperto il dibattito, invitando il segretario a dare lettura delle relative modalità operative. Il segretario invita quindi coloro che intendano prendere la parola di recarsi, se ancora non vi hanno provveduto, muniti del televoter, alla postazione "interventi" presente presso la postazione "voto assistito", al fine di consegnare agli addetti l'apposita scheda per la richiesta di intervento. Alle domande verrà data risposta al termine di tutti gli interventi. Viene precisato che il Presidente si avvarrà della collaborazione dell'Amministratore Delegato e, se necessario/opportuno, di Dirigenti, dipendenti o altri intervenuti, nel rispetto del regolamento assembleare, per rispondere alle eventuali domande formulate.

Il Presidente, rilevando che nessuno interviene, **dichiara chiusa la discussione sul secondo punto all'ordine del giorno e apre le votazioni** invitando preliminarmente il segretario a dare lettura dell'avvenuta constatazione delle formalità necessarie e a rinnovare gli opportuni inviti ai soci a nome del Presidente. In conseguenza:

- si da atto che sono presenti n. 280 legittimati al voto, rappresentanti in proprio o per delega n. 40.581.636 azioni ordinarie, pari al 75,41% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il

capitale sociale (dati invariati rispetto alla precedente rilevazione);

- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente agli intervenuti di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e vengono invitati nuovamente coloro che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza, ad abbandonare la sala facendo rilevare l'uscita;

- viene dichiarato che il Presidente ha constatato che nessuno denuncia l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;

- viene rinnovato l'invito del Presidente ai legittimati al voto a non assentarsi dalla riunione sino a quando non siano terminate le procedure di votazione;

- si dà lettura della seguente proposta di deliberazione:

"L'assemblea della Società,

- avuta presente la relazione del Consiglio di Amministrazione sul punto 2) all'ordine del giorno;

- preso atto della relazione sulle politiche di remunerazione, in conformità dell'art. 10 dello Statuto Sociale nonché della vigente normativa in materia, nell'ambito del documento "Relazione sulla remunerazione" redatto ai sensi dell'art. 123 ter del T.U.F.;

- preso atto degli esiti della verifica dell'Internal Audit sulle modalità attraverso le quali viene assicurata la conformità delle prassi di remunerazione al contesto normativo;

DELIBERA

A) DI APPROVARE i contenuti della Sezione I del documento "Relazione sulla remunerazione" redatto ai sensi dell'art. 123 ter del T.U.F., anche ai fini dell'adeguamento delle politiche di remunerazione del Gruppo bancario Banca IFIS per il 2019, allegato al verbale e, specificatamente, il sotto paragrafo di cui al paragrafo n. 7 della Sezione I del documento "Relazione sulla remunerazione" rubricato "Trattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro del personale più rilevante", nonché l'Allegato n. 1 della Relazione medesima contenente la Politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante;

B) DI APPROVARE il piano di compensi basato sull'assegnazione di azioni Banca IFIS per alcune figure

aziendali, descritto nel documento informativo redatto ai sensi dell'art. 114 bis del TUF e delle relative norme di attuazione (art. 84 bis del Regolamento emittenti) e messo a disposizione dei soci nei termini di Legge";

- si ricorda che la votazione sarà effettuata mediante utilizzo del televoter;

- si invitano infine i portatori di più deleghe che intendano esprimere voto diversificato di recarsi all'apposita postazione di voto assistito.

Il Presidente quindi alle ore undici e minuti due pone in votazione la proposta di delibera testè illustrata.

Si procede alla votazione mediante televoter.

Tale proposta di delibera è approvata a maggioranza con:

- 34.648.521 voti favorevoli pari al 85,37980% del capitale partecipante al voto;

- 5.181.834 voti contrari pari al 12,76891% del capitale partecipante al voto;

- 4.688 astenuti pari allo 0,01155% del capitale partecipante al voto;

- e non votanti 746.593 pari all'1,83973% del capitale partecipante al voto;

con la precisazione che i nominativi dei soci che hanno espresso voto favorevole, dei soci che hanno espresso voto contrario e dei soci che si sono astenuti ed il relativo numero di azioni risultano dai documenti allegati al verbale sotto l'unica lettera "E" e da tali documenti, che qui all'uopo si intendono integralmente riportati, risultano anche i voti espressi dal rappresentante designato Dott.ssa Marzia Scarpa in conseguenza delle istruzioni di voto ricevute dai soci Serenella Bettini titolare di 31.300 azioni aventi diritto al voto e Next Holding Spa titolare di 45.000 azioni aventi diritto al voto.

Il Presidente passa quindi all'esame di altro punto all'ordine del giorno e avvalendosi della facoltà disposta dall'articolo 8 del regolamento assembleare, sempreché l'assemblea non si opponga (e nessuno dei presenti ha al riguardo obiezioni), passa alla trattazione del quinto punto all'ordine del giorno.

5) **"Incarico di revisione legale dei conti: integrazione del corrispettivo"**, in considerazione del fatto che su tale punto dell'ordine del giorno deve

essere discussa e votata la Proposta motivata del Collegio Sindacale in scadenza e che pertanto è stato ritenuto opportuno che tale punto all'ordine del giorno sia discusso e votato prima degli altri punti all'ordine del giorno e, in particolare, prima della discussione e della votazione sul rinnovo del Collegio Sindacale. Tale proposta, messa a disposizione degli azionisti il 28 marzo scorso e che viene allegata al verbale sotto la lettera "F", concerne l'integrazione dei tempi e del corrispettivo da corrispondere alla società di revisione EY S.p.A incaricata della revisione legale dei conti per gli esercizi 2014 - 2022, come riportati nella proposta di EY S.p.A dell'11 marzo 2019. Il Presidente invita quindi il Presidente del Collegio Sindacale, Dott. Giacomo Bugna, a dare lettura di una sintetica dichiarazione illustrativa della proposta.

PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE GIACOMO BUGNA: Se il Presidente me lo consente e considerato che il documento è stato messo a disposizione dei soci riassumerei sinteticamente i contenuti della proposta motivata formulata dal Collegio per quanto riguarda le richieste della Società di Revisione. In sintesi le richieste di EY Spa possono essere riassunte su due filoni: a) la rimodulazione dei compensi a seguito delle acquisizioni e delle operazioni societarie intervenute, e b) l'integrazione dei compensi per l'esercizio 2018 a seguito delle maggiori attività svolte.

Per quanto riguarda il primo filone gli eventi che hanno portato alle richieste sono: 1) la fusione per incorporazione di IFIS Leasing S.p.A. in Banca IFIS S.p.a.; 2) il conferimento del ramo d'azienda NPL da Banca IFIS S.p.A. alla società IFIS NPL S.p.A.; 3) le operazioni di acquisizione, aventi ad oggetto le società Capitalfin S.p.A. e Credifarma S.p.A. A seguito di questi eventi EY Spa ha rimodulato il proprio intervento e di conseguenza il corrispettivo, portando i compensi dagli attuali 190.000 euro per 2.890 ore a quanto richiesto pari a 203.000 euro per 3.062 ore per il periodo 2018-2022.

Per quanto riguarda il secondo filone, EY Spa ha sviluppato maggior lavoro a seguito : 1) di maggiori attività in conseguenza del primo anno di applicazione dell'IFRS 9; 2) della necessità di estendere le proprie attività di controllo sulle operazioni di migrazione dei dati contabili ed extracontabili

della società incorporata IFIS Leasing S.p.A.; 3) di specifiche attività in merito al processo di Purchase Price Allocation per Capitalfin S.p.A. e di Credifarma S.p.A.; e 4) di maggiori attività svolte sulle risultanze contabili della BU Pharma. Le attività descritte hanno comportato un maggior impegno della Società di revisione per 350 ore che corrispondono a 35.000 euro di maggiori compensi richiesti per il solo anno 2018.

Riterrei che questo possa essere sufficiente considerato anche che ulteriori dettagli e informazioni sono esposti nella Proposta motivata del Collegio Sindacale per l'integrazione del corrispettivo per la revisione legale a vostre mani.

Il Presidente ringrazia il Presidente del Collegio Sindacale e dichiara aperto il dibattito, invitando il segretario a dare lettura delle relative modalità operative. Il segretario invita quindi coloro che intendano prendere la parola di recarsi, se ancora non vi hanno provveduto, muniti del televoter, alla postazione "interventi" presente presso la postazione "voto assistito", al fine di consegnare agli addetti l'apposita scheda per la richiesta di intervento. Alle domande verrà data risposta al termine di tutti gli interventi, previa eventuale sospensione della seduta se necessario. Viene precisato che il Presidente si avvarrà della collaborazione del Collegio Sindacale e, se necessario/opportuno, di Dirigenti, dipendenti o altri intervenuti, nel rispetto del regolamento assembleare, per rispondere alle eventuali domande formulate.

Il Presidente, rilevando che nessuno interviene, **dichiara chiusa la discussione sul quinto punto all'ordine del giorno e apre le votazioni** invitando preliminarmente il segretario a dare lettura dell'avvenuta constatazione delle formalità necessarie e a rinnovare gli opportuni inviti ai soci a nome del Presidente. Il Presidente comunica anche ai presenti di avere necessità di assentarsi per qualche momento. Il Vice Presidente del consiglio di amministrazione Alessandro Csillaghy De Pacser, ha assunto quindi la presidenza (nessuno ha al riguardo obiezioni) per il periodo delle brevissime assenze del Presidente, in totale due, (fermo restando che per tali soli due brevissimi periodi in cui il Presidente Sebastien Egon Fürstenberg si è dovuto assentare con il termine Presidente si è indicato nel presente verbale, senza ulteriori specificazioni in

luogo di Sebastien Egon Fürstenberg, Alessandro Csillaghy De Pacser che ha assunto la presidenza per questi brevi periodi).

In conseguenza dell'invito del Presidente di cui sopra:

- si dà atto che sono presenti n. 280 legittimati al voto, rappresentanti in proprio o per delega n. 40.581.636 azioni ordinarie, pari al 75,41% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale (dati invariati rispetto alla precedente rilevazione);
- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente agli intervenuti di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e vengono invitati nuovamente coloro che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza, ad abbandonare la sala facendo rilevare l'uscita;
- viene dichiarato che il Presidente ha constatato che nessuno denuncia l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;
- viene rinnovato l'invito del Presidente ai legittimati al voto a non assentarsi dalla riunione sino a quando non siano terminate le procedure di votazione;
- si dà lettura della seguente proposta di deliberazione:

"L'assemblea della Società

visto l'art. 13 del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010 n. 39 (Attuazione della direttiva 2006/43/CE, relativa alle revisioni legali dei conti annuali e consolidati);

vista la deliberazione assunta dall'assemblea dei Soci del 17 aprile 2014;

visti i contenuti dell'incarico conferito alla società di revisione in merito alla possibilità di rivedere i corrispettivi per tener conto di eventuali circostanze particolari suscettibili di modificare i tempi preventivati;

preso atto degli avvenuti riassetto organizzativi e del mutato perimetro societario e che, in relazione a questo, la società di revisione EY S.p.a., incaricata della revisione legale dei conti per il periodo 2014-2022, ha avanzato in data 11 marzo 2019 richiesta di incremento dei tempi previsti e di integrazione dei relativi corrispettivi relativi ad attività di revisione aggiuntive rispetto ai servizi inclusi nella proposta approvata dalla Assembla

ordinaria dei soci di Banca IFIS S.p.a. del 17 aprile 2014, così come integrata in data 19 aprile 2018; esaminata la proposta motivata del Collegio Sindacale contenente i termini della proposta della suddetta società di revisione e formulata sulla base delle positive valutazioni effettuate dalle competenti strutture aziendali di Banca IFIS S.p.a., rilevato che:

a) risulta confermata la valutazione positiva sull'idoneità tecnica della EY S.p.a. in considerazione sia della adeguatezza della sua organizzazione che del livello di conoscenza della Società e del Gruppo ad essa facente capo, nonché delle specificità inerenti le attività svolte e del sistema contabile e di controllo interno;

b) le attività segnalate da EY S.p.a. con le richieste di integrazione risultano inerenti all'espletamento delle attività di revisione legale di cui all'incarico in essere ed adeguate in relazione alle attività di revisione aggiuntive derivanti dalle operazioni che hanno interessato Banca IFIS nell'esercizio 2018;

c) nel formulare la richiesta di integrazione del compenso, la società EY S.p.a. ha fornito idonei elementi valutativi concernenti, in particolare, le condizioni economiche previste nella richiesta medesima, che appaiono congrue e coerenti con l'impegno professionale richiesto per l'espletamento dell'incarico nonché sostanzialmente allineate con le condizioni già in atto;

DELIBERA

A) di aggiornare il corrispettivo previsto in relazione all'incarico di revisione legale già conferito a EY S.p.a. nei termini indicati nella richiesta di integrazione formulata dalla suddetta società di revisione.

I conseguenti corrispettivi per gli esercizi 2018-2022 si quantificano come di seguito specificato:

1) con riferimento all'esercizio 2018

per la revisione del bilancio d'esercizio euro 139.800 (dei quali 35 mila euro derivanti dalle attività di integrazione richieste per il solo esercizio 2018)

per la revisione del bilancio consolidato euro 21.200

per le verifiche trimestrali ai sensi dell'art. 14 comma 1, lettera b) del citato Decreto euro 28.100

per la revisione limitata della relazione semestrale

euro 41.100 per la sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali euro 7.800;

2) con riferimento agli esercizi 2019 - 2022 per la revisione del bilancio d'esercizio euro 104.800

per la revisione del bilancio consolidato euro 21.200

per le verifiche trimestrali ai sensi dell'art. 14 comma 1, lettera b) del citato Decreto euro 28.100

per la revisione limitata della relazione semestrale euro 41.100

per la sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali euro 7.800;

3) oltre all'incremento ISTAT, all'IVA ed al contributo di vigilanza previsto dalla Consob, nei termini ed alle condizioni convenuti nell'incarico in essere; le spese vive nella misura massima del 10% per le attività presso la sede sociale, mentre per l'eventuale attività in altre sedi nella misura in cui sono effettivamente sostenute; le spese accessorie relative alla tecnologia (banche dati, software, ecc.) ed ai servizi di segreteria e comunicazione nella misura complessiva forfettaria dell'8%;

B) di conferire al Presidente del Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore Delegato - anche disgiuntamente tra loro - ogni più ampia facoltà per l'esecuzione della presente delibera".

- si ricorda che la votazione sarà effettuata mediante utilizzo del televoter;

- si invitano infine i portatori di più deleghe che intendano esprimere voto diversificato di recarsi all'apposita postazione di voto assistito.

Il Presidente quindi alle ore undici e minuti diciassette pone in votazione la proposta di delibera testè illustrata.

Si procede alla votazione mediante televoter.

Tale proposta di delibera è approvata a maggioranza con:

- 39.797.979 voti favorevoli pari al 98,06894% del capitale partecipante al voto;

- 9.740 voti contrari pari allo 0,02400% del capitale partecipante al voto;

- 27.324 astenuti pari allo 0,06733% del capitale partecipante al voto;

- e non votanti 746.593 pari all'1,83973% del capitale partecipante al voto;

con la precisazione che i nominativi dei soci che hanno espresso voto favorevole, dei soci che hanno

espresso voto contrario e dei soci che si sono astenuti ed il relativo numero di azioni risultano dai documenti allegati al verbale sotto l'unica lettera "G" e da tali documenti, che qui all'uopo si intendono integralmente riportati, risultano anche i voti espressi dal rappresentante designato Dott.ssa Marzia Scarpa in conseguenza delle istruzioni di voto ricevute dai soci Serenella Bettini titolare di 31.300 azioni aventi diritto al voto e Next Holding Spa titolare di 45.000 azioni aventi diritto al voto.

Il Presidente passa poi all'esame del terzo punto all'ordine del giorno dell'assemblea:

3) "Nomina del Consiglio di Amministrazione, previa determinazione del numero dei membri; determinazione della durata della carica e dei compensi"

Richiama la Relazione illustrativa degli amministratori ai soci e ricorda che con l'odierna assemblea scade il mandato degli amministratori in carica e che quindi si rende necessario provvedere alla nomina del nuovo Consiglio. I soci sono inoltre chiamati a determinare il numero dei membri, la durata della loro carica e il compenso annuale per l'intera durata del mandato. Cede la parola al segretario per dare informazione sulle disposizioni statutarie in merito, nonché lettura delle informazioni relative alle liste depositate presso la Società e dell'esito dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione uscente.

Il segretario prendendo la parola ricorda preliminarmente che l'Art. 11 dello Statuto stabilisce per la nomina del Consiglio:

- i) Meccanismo del voto di lista;
- ii) Composizione: numero di membri compresi tra 5 e 15;
- iii) Durata: non superiore a tre esercizi.

Informa l'assemblea che ai fini della nomina sono state presentate n. 4 liste di candidati, corredate dalla documentazione e dalle dichiarazioni prescritte e precisamente:

- in data 15 marzo 2019 una lista dall'azionista di maggioranza LA SCOGLIERA S.p.A., contenente anche la proposta di determinare in 12 il numero dei componenti del CDA - (partecipazione pari al 50,177% del capitale sociale);
- in data 22 marzo 2019 una lista degli azionisti

GIOVANNI BOSSI, FRANCESCA MADERNA E ALCHIMIA S.p.A.
(partecipazione complessiva pari a 5,989% del capitale sociale);

- in data 22 marzo 2019 una lista da ASSOGESTIONI degli azionisti Arca Fondi SGR, Eurizon Capital SGR, Eurizon Capital SA, Fideuram Asset Management (Ireland), Fideuram Investimenti SGR, Interfund SICAV, Generali Investments Luxembourg SA e Mediolanum Gestione Fondi SGR (partecipazione complessiva pari al 3,06% del capitale sociale);

- in data 25 marzo 2019 una lista dell'azionista PREVE COSTRUZIONI S.p.A. (partecipazione pari al 2,14% del capitale sociale)

Comunica altresì che:

- i nominativi dei candidati elencati nella lista 1 (La Scogliera) sono:

1. SIMONA ARDUINI;
2. ANTONELLA MALINCONICO;
3. BEATRICE COLLEONI;
4. MONICA BILLIO;
5. SEBASTIEN EGON FÜRSTENBERG;
6. ERNESTO FÜRSTENBERG FASSIO;
7. LUCIANO COLOMBINI;
8. ALESSANDRO CSILLAGHY DE PACSER;
9. LUCA LO GIUDICE;
10. DANIELE UMBERTO SANTOSUOSSO;
11. DIVO GRONCHI;
12. FERRUCCIO DI LEONARDO;

nella lista n. 2 (Giovanni Bossi, Francesca Maderna e Alchimia S.p.A.):

1. GIUSEPPE BENINI;
2. RENATO GIOVANNINI;

nella lista n.3 (Assogestioni):

1. ROBERTO DIACETTI;
2. ALESSANDRA GIUSEPPINA BARZAGHI;

nella lista n. 4 (Preve Costruzioni S.p.A.):

1. RICCARDO PREVE;
2. GIOVANNI ANGIONI.

- che le liste di candidati presentate sono tutte corredate da:

---- l'indicazione dell'identità dei soci che hanno presentato le liste, la percentuale di partecipazione complessivamente detenuta (e sono altresì pervenute le comunicazioni rilasciate dagli intermediari dalle quali risulta la titolarità della partecipazione);

---- i curricula vitae con l'informativa sulle ca-

ratteristiche personali e professionali dei candidati;

---- una dichiarazione con la quale ciascun candidato accetta la propria candidatura e dichiara, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità previste dalla normativa primaria.

Tutta la documentazione di cui sopra è stata resa pubblica presso la sede sociale, "Borsa Italiana S.p.a.", il meccanismo di stoccaggio autorizzato www.emarketstorage.com, nonché sul sito internet della Società.

Su invito del Presidente fa inoltre presente che in conformità delle Disposizioni di Vigilanza e del Codice di Autodisciplina l'attuale Consiglio ha effettuato una "auto-valutazione" su dimensione, composizione e funzionamento del CDA nonché sull'idoneità dei componenti sotto il profilo della professionalità, disponibilità di tempo e sull'indipendenza.

Ai fini della presentazione delle liste, i soci sono stati invitati a considerare quanto illustrato nella Relazione sulla "Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di amministrazione di Banca IFIS".

Da tale autovalutazione è emersa tra l'altro un'ipotesi di allargamento del numero di consiglieri da 9 a 11 e la conseguente previsione di n. 2 Vice Presidenti. Dal punto di vista dell'assortimento dei generi e delle competenze, emergerebbe in tal caso l'opportunità della presenza di almeno cinque consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dal Codice di autodisciplina e l'esigenza di almeno quattro consiglieri appartenenti al genere meno rappresentato.

Riprende la parola il Presidente, il quale comunica all'assemblea che, ai fini del corretto ed ordinato svolgimento dei lavori assembleari, è necessario procedere ad una discussione e votazione separata sugli argomenti di cui al quarto punto all'ordine del giorno e dichiara quindi aperta la discussione sulla determinazione del numero dei membri del Consiglio di Amministrazione e sulla determinazione della relativa durata in carica, cedendo la parola al segretario per dare lettura delle relative modalità operative.

Il segretario invita quindi coloro che intendano prendere la parola di recarsi, se ancora non vi hanno provveduto, muniti del televoter, alla postazione

"interventi" presente presso la postazione "voto assistito", al fine di consegnare agli addetti l'apposita scheda per la richiesta di intervento. Alle domande verrà data risposta al termine di tutti gli interventi, previa eventuale sospensione della seduta se necessario. Viene precisato che il Presidente si avvarrà della collaborazione se necessario/opportuno, di Dirigenti, dipendenti o altri intervenuti, nel rispetto del regolamento assembleare, per rispondere alle eventuali domande formulate.

Prende quindi la parola il rappresentante dell'azionista di maggioranza La Scogliera Spa, avvocato Vittoria Giustiniani.

VITTORIA GIUSTINIANI (DELEGATA DI "LA SCOGLIERA SPA"): semplicemente per tornare alla proposta di 12 consiglieri e la durata - non è stata ancora formulata una proposta - per un triennio e quindi fino alla data di assemblea chiamata a deliberare sul bilancio dell'esercizio 2021.

Viene data quindi la parola a Salamon Marina (delegata di "Alchimia S.P.A.")

MARINA SALAMON (DELEGATA ALCHIMIA S.P.A): Buongiorno, sono Marina Salamon. Chiedo di lasciare integralmente a verbale il mio intervento e ne lascio copia (viene consegnato testo scritto e pertanto tale testo viene allegato sub "H" e qui di seguito riprodotto).

Avevo un sogno, quando sono entrata in Banca Ifis come azionista e consigliere, nel 2005. Questo sogno era quello di far parte di una banca che fosse un'impresa vera, meritocratica ed aperta al mercato, realmente imprenditoriale e perciò in grado di crescere ed innovare. E' stato davvero così, e di ciò sono profondamente grata a Sebastiano, Giovanni, Alberto e a tutti i colleghi. Insieme, avete costruito tanto. Ora, però, molte cose stanno cambiando.

Ovviamente, so bene che ogni azionista di maggioranza ha diritto di scelta riguardo alle nomine degli organi societari e dell'amministratore delegato delle proprie società.

Sono un'imprenditrice, azionista di altre aziende. Credo che ciò che ci deve guidare sia sempre la costruzione di valore a favore di tutti i nostri stakeholders, e non le esigenze di affermazione personali o, ancor peggio, le dinamiche familiari. Noi azionisti siamo a servizio delle nostre aziende,

e non possiamo confondere ciò col desiderio di offrire cariche ai parenti, o con la scelta di consiglieri sulla cui indipendenza mi permetto di nutrire qualche dubbio.

Ho testimoniato ciò nella mia storia, ed ho causato dolore a mio padre e a mio fratello, per aver scelto di far guidare Doxa da managers estranei alla nostra famiglia, sulla base del merito. Ho sofferto nel decidere questo, ma ho agito secondo l'etica del lavoro e della responsabilità. Mi dissocio, perciò, dalle tue scelte recenti, Sebastiano, dopo essere stata fedele a te e a Banca Ifis per 14 anni. Avrei voluto spiegarti personalmente queste cose, ma da inizio marzo non è più stato possibile incontrarti, hai delegato ogni cosa a tuo figlio Ernesto. Non riconosco più, in te oggi, il Presidente che ho sempre conosciuto.

Da genitore, penso che non facciamo il bene dei nostri figli offrendo loro molto denaro, automobili, l'utilizzo di jet privati o ruoli professionali non meritati. I nostri figli dovranno costruire da se stessi la propria dignità professionale, grati alla vita per i privilegi ricevuti.

No al "familismo amorale" (definizione del 1958 del professor Edward Banfield, dell'Università di Chicago) che ha prodotto tanti danni all'economia, alla politica e alle società italiane. Sì a ciò che accade altrove, nei capitalismi più evoluti, in cui gli eredi imparano a preservare il patrimonio familiare senza voler guidare essi stessi le grandi aziende, soprattutto se quotate. Tutto ciò, non per moralismo: semplicemente, è più produttivo, nel lungo periodo, essere rigorosi.

Le società, banche incluse, sono espressione dei propri leaders. E, quando gli azionisti non sono essi stessi imprenditori, è bene che scelgano amministratori delegati capaci di attitudine imprenditoriale. Conosco e stimo Giovanni Bossi da molti anni. Non è solo un grande manager, ma un vero imprenditore. Vi auguro di essere in grado di far crescere Banca Ifis anche in futuro, per il bene di tutti gli stakeholders, a partire dai 1750 collaboratori e dagli azionisti di minoranza.

Quindi, per dichiarazione di voto, mi dichiaro a favore della lista che ho presentato insieme a Francesca Maderna e Giovanni Bossi, con primo candidato Giuseppe Benini.

Lascio un commento a beneficio di tutta l'assemblea

sulla lista presentata da La Scogliera. La Scogliera ha preferito mantenere il 50,1%, piuttosto che consentire alla Banca di crescere, dicendo che "vuole consolidare". Io non credo sia vero. In realtà non vuole scendere sotto il 50,1%, come se fosse un totem. Invece è proprio scendendo sotto il 50% ma restando controllante che avrebbe generato valore per gli azionisti. La non soluzione al problema del capitale regolamentare sta danneggiando la Banca, per tutelare gli interessi privati di un socio, anche se il primo. Osserviamo: da quando è stata fermata la fusione inversa, ad inizio 2018, il mercato italiano ha perso il 10%, le banche il 25%, Banca Ifis ha perso circa il 60%.

Ciò è grave per gli interessi di tutti gli azionisti, danneggiati dal calo del titolo, ed è la principale ragione della perdita di credibilità della banca, i cui risultati sono sempre stati buoni o ottimi.

D'altra parte, il Presidente ha dichiarato: "lascio in eredità la banca al figlio Ernesto Fassio Fürstenberg", altro fatto deludente che passa sopra la distinzione tra proprietà e management. Come se fosse possibile nel 2019 lasciare in eredità la gestione di una banca detenendone il 50%!

E poi, a chi? A Ernesto Fassio Fürstenberg, 38enne dj part-time, che non ha mai lavorato in banca, tantomeno con incarichi adeguati ad assicurarne l'idoneità: mai un ruolo, mai una funzione, un incarico ufficiale in Banca Ifis. Egli entrerà, oggi, nel Consiglio di una delle più belle realtà del sistema bancario, forse sarà Vicepresidente...

Ernesto Fassio Fürstenberg nel CV dichiara "sotto la propria responsabilità" competenze molto superiori a quelle dello stesso Presidente Fürstenberg, che ricopre il suo ruolo da 30 anni. Ernesto dichiara adeguate conoscenze, competenza ed esperienza in business bancario, prodotti finanziari, credito, tesoreria, finanza, regolamentazione, fisco, antiriciclaggio, sistemi di controllo interno, Internal Audit, corporate governance, processi di gestione aziendale, insomma una competenza ed esperienza straordinarie...

Nel suo CV Ernesto Fürstenberg dichiara conoscenze, competenze ed esperienze due volte maggiori di quelle di Divo Gronchi, altro candidato, 80 anni di cui 60 passati in banca per davvero. Ma non vi viene il dubbio che tutto questo non sia vero? Perché se non lo è, è grave.

Nominare una persona non adeguata nell'Organo che guida la Banca è errato. E voi, futuri consiglieri e sindaci, che dovrete valutare Ernesto Fassio Fürstenberg dopo la nomina, oltre alla correttezza del processo, siete sicuri che il Vostro assenso, basato su quel curriculum, consapevoli della sua vacuità, non configuri fattispecie pericolose per Voi stessi, la banca e per i suoi azionisti? Ci saranno ulteriori strascichi nelle sedi competenti? Vale la pena di mettere a repentaglio la vostra reputazione e professionalità per questo?

Chiedo formalmente quindi alla Banca, ad ognuno dei nuovi consiglieri e al nominando Consiglio di amministrazione, ad ognuno dei Sindaci e al nominando Collegio Sindacale, oltre che alle Autorità di Vigilanza, di valutare con estrema attenzione la scelta in ordine all'idoneità di questa persona che sembra non possedere i requisiti minimi necessari. Chiedo al Presidente di rispondere ora a queste domande:

- a) Se ritiene che suo figlio Ernesto Fassio Fürstenberg possa aver acquisito durante gli anni dal 2009 in poi sino ad oggi in Banca IFIS la necessaria professionalità e competenza per sedere nel Consiglio della Banca;
- b) Se sia vero che Ernesto ha iniziato a collaborare con la banca nel 2009 e dopo varie esperienze in tutte le aree della Banca sia entrato a far parte della Direzione Commerciale; e se sia vero come riportato dalla stampa che il Direttore Commerciale di Banca Ifis dell'epoca abbia lavorato poi in Sofincom, la società riferita ad Ernesto Fassio Fürstenberg in default e procedura concorsuale; se sia vero che costui abbia sviluppato le relazioni con gli enti Istituzionali, le Associazioni di categoria e primari gruppi industriali nazionali per conto di Banca IFIS (quindi non per conto della Sofincom), oltre che con gli altri gruppi bancari e finanziari; se sì, a che titolo e con quale incarico formale;
- c) Se ritiene che abbia dimostrato competenza nelle relazioni d'affari, anche tenuto conto del debito che la società a lui riferibile Sofincom risulta aver contratto presumibilmente nel 2010/11. Sofincom è in concordato dal 2016, come pubblicato dalla stampa, senza aver rimborsato il suo debito nei confronti di Banca IFIS, in base alla informazioni disponibili...
- d) Se può affermare che Ernesto Fassio Fürstenberg conosce ed ha esperienza in tutte le attività da lui

indicate;

e) Se ritiene di aver esagerato dichiarando pubblicamente di lasciare in eredità la banca ad un profilo professionale di questo tipo, e se si renda conto del fatto che il governo delle banche presuppone un contenuto professionale che in futuro potrebbe essere compromesso.

Nel corso dell'intervento della Dott.ssa Salamon, la medesima si è rivolta inoltre, tra l'altro, più volte direttamente al rappresentante de "La Scogliera S.P.A.", tra l'altro dichiarando che la rappresentante della Scogliera, Avvocato Giustiniani, ha parlato di dimostrazioni della veridicità del curriculum vitae di Ernesto Fassio Fürstenberg, e precisando che attende tali dimostrazioni e le attende tramite ovviamente contratti di lavoro e quant'altro, depositati e registrati a suo tempo. Sul punto il segretario ha ricordato il contenuto del regolamento, invitando a non rivolgersi direttamente ad altri azionisti, ed anche invitando l'avvocato Giustiniani a non rispondere subito ma di eventualmente replicare quando le sarà stata data la parola.

Alle domande dell'intervenuta appena formulate fa seguito l'inizio di un intervento del Presidente; viene però ricordato che è necessario seguire l'ordine e le modalità della discussione previste. Viene quindi data la parola all'azionista Loizzi Germana che si è iscritta a parlare.

GERMANA LOIZZI: Buongiorno, buongiorno a tutti i presenti, sono Germana Loizzi. Allora, io vorrei esprimere due brevi considerazioni. La prima riguarda questo cambiamento. I toni che abbiamo sentito nelle ultime due settimane e anche adesso, sono, permettetemi, esagerati. Mi sembra un cambio del tutto normale e certamente questi toni non fanno bene alla nostra Banca, non fanno bene al nostro titolo e alla nostra situazione.

Il cambiamento del mercato è fisiologico, e fisiologici sono quindi i cambi relativi.

Sono gli azionisti che devono decidere quando è il momento di cambiare. E qui l'azionista di maggioranza assoluta, salvo prova contraria, ha ritenuto che questo momento fosse arrivato. Quando questa intuizione, convinzione legittima, lo ha detto anche il dottor Bossi prima, è maturata, si deve procedere senza indugio. I motivi possono essere i più validi, una sintonia che si è rotta, elementi di contrasto

che portano danno a qualsiasi azienda. Sta di fatto che la maggioranza degli azionisti ha tutto il diritto di farlo, su questo, credo, non ci piove. Non è uno scandalo, né premonizione di sciagure che ritengo non siano assolutamente in vista. Il dottor Luciano Colombini, se lui dovesse essere confermato come nuovo AD, ha tutte le carte giuste per riuscire bene, come bene è riuscito il dottor Bossi, che ho avuto il piacere di conoscere qualche mese fa. Colombini è una persona di comprovate esperienze, professionista sicuramente di primo ordine, in grado di interpretare meglio i tempi nuovi, di cogliere le opportunità.

Ma ecco, vengo al secondo pensiero: confesso che non pensavo di intervenire oggi, poi ho sentito... (interruzione dalla sala) ...sì, sto arrivando al punto. Stavo parlando, prego di non interrompermi, poi casomai può replicare se lo ritiene opportuno. Ripeto, non pensavo di intervenire a favore di Ernesto, è un mio amico, io sono sua amica, lo conosco da tanti anni, è una persona che stimo molto. L'idea del fatto che non sia adatto al vertice apicale di Banca Ifis perché ha la passione per la musica e ha l'hobby di fare il Dj... (interruzione dalla sala) ...permettetemi, permettetemi. Io ritengo sia aria fritta. Vi spiego perché: questi commenti, questi atteggiamenti secondo me dimostrano una mentalità un po' ristretta, forse un po' provinciale che non si può applicare a una banca dinamica... (interruzione dalla sala) ...ripeto, siamo in assemblea ci sono delle regole da rispettare. Permettetemi di completare il mio intervento, poi naturalmente, sempre da regolamento, ci sono le repliche che le danno la possibilità di dire la sua, quindi io se me lo consente vado avanti, sono delle riflessioni, io parlo perché conosco Ernesto e mi dispiace insomma questo clima che si è creato intorno a lui, non è giusto, comunque. Ripeto che ognuno, fino a prova contraria, è libero di coltivare le proprie passioni. Mi permetto di fare anche una citazione, il dottor Bossi era un appassionato di uno sport, sappiamo che è un appassionato sportivo, che pratica assiduamente lo sport come può, lo trovo del tutto normale. Non credo che la passione praticata fuori dal lavoro possa in qualche modo ostacolare e distogliere dall'obiettivo di raggiungere gli ottimi risultati che ha raggiunto. Ognuno ha le sue passioni e anzi, secondo me, possono portare al risultato nel modo

migliore.

Voglio testimoniare che Ernesto è una bellissima persona creativa, ha un forte senso della consapevolezza e degli impegni, dei doveri che si assume. E poi si dedica con energia, con passione e con determinazione. Ha anche competenze specifiche nel settore bancario, ha capacità di visione, di pensare a grandi cose. E' un personaggio, direi, di stampo americano dove in realtà l'informalità è un pregio e la capacità di visione è un requisito per accedere a ruoli di responsabilità. E questo è importantissimo per un settore dinamico con un cambiamento profondo come quello bancario. E' dotato di una fortissima capacità di apprendere, di notevole intuizione che gli permette di cogliere la sostanza dei movimenti, delle cose che cambiano, della direzione che prendono e che lo spingono ad immaginare il futuro, ad avere una visione del futuro. Io credo che con la sua esperienza sia in grado di capire, come solo i giovani possono capire, i nuovi termini nel mondo bancario.

Credo che il fatto di avere 38 anni non è una colpa ma un valore. Sono convinta che queste sue qualità porteranno a Banca Ifis un valore aggiunto, sono certa che farà bene e sono anche convinta che saremo molto soddisfatti di lui. Grazie.

Prima di dare la parola al socio Demetrio Rodinò, che ha chiesto di intervenire, il segretario ricorda che è stato stabilito in 10 minuti il tempo di ciascun intervento e ricorda altresì il contenuto dell'articolo 14 del regolamento assembleare.

RODINÒ DEMETRIO: Vorrei esprimere la mia personale opinione su questo punto all'ordine del giorno. Credo ci sia stata un'esposizione mediatica eccessiva, sulle notizie della sostituzione dell'amministratore delegato. Vicenda che peraltro ha penalizzato il titolo in Borsa in maniera del tutto scollegata dai risultati aziendali, che invece sono e restano buoni.

L'avvicendamento alla carica di amministratore delegato in un'impresa è, dappertutto, la cosa più normale del mondo, anche quando l'azienda - come nel caso di Banca Ifis - va bene.

E anche quando si tratta di un amministratore delegato che, nei suoi 25 anni di permanenza, ha prodotto certamente risultati di grande rilievo per la banca. Ma, per quanto possa essere importante - e nel nostro caso lo è stato molto - un amministratore delegato,

non ha fatto tutto questo da solo.

Su tale aspetto le informazioni transitate sulla stampa, ad arte o spontaneamente non lo so, sono molto, ma molto deficitarie.

Esaltare il ruolo dell'amministratore delegato e sminuire quello di tutti gli altri non risponde alla realtà di questa banca, come tutti ben sappiamo.

Qui c'è stato sempre un Presidente, che questa esperienza ha fondato e portato avanti in questi 36 anni seguendola fattivamente in tutto il suo fortissimo, direi strabiliante, percorso di sviluppo, che è anche l'espressione del primo azionista della banca, "La Scogliera", che di Banca Ifis detiene oltre il 50%.

E di questo io ne posso dare una reale testimonianza, avendo seguito la banca dalla sua prima quotazione sull'allora mercato ristretto e avendo anche partecipato a quelle prime assemblee che si tenevano nei piccoli uffici di Mestre.

Insomma, tentare - come nei fatti si è cercato di fare - di sminuire il ruolo del presidente, Sebastien Egon Fürstenberg, è cosa - oltre che ingiusta - impossibile.

Un ruolo attivo, anche in termini di equilibrio e di lungimiranza negli interessi di Banca Ifis, che il Presidente Fürstenberg ha tenuto anche mentre sulla stampa circolavano - ripeto, non so se per moto spontaneo o ad arte - articoli dove - come detto - il suo ruolo veniva sminuito.

Il Presidente, in altre parole, ha responsabilmente evitato che si aggiungesse danno a danno, nell'interesse della nostra azienda.

Se questa banca è così cresciuta lo si deve quindi anche a lui, che è sempre stato elemento di stimolo e di stabilità. Vorrei qui ricordare il ruolo lungimirante che il Presidente ebbe, 24 anni fa, quando il dottor Bossi, che allora non era noto come lo è oggi grazie all'ottimo lavoro svolto in Banca Ifis, arrivò in questa azienda, come consulente e come soluzione-ponte, per alcuni mesi, in attesa di trovare un nuovo dirigente.

Il Presidente Fürstenberg ebbe l'occhio lungo, intuì la capacità di questo giovane e i pochi mesi si sono allungati, diventando 24 anni.

Tutto ciò semplicemente per dire che dobbiamo riporre fiducia in un presidente che, guardando lontano, anche alla luce di alcuni contrasti di strategia con il dottor Bossi, ha deciso di promuovere un cambio,

all'insegna del rinnovamento nella continuità. Non si rinnega nulla del passato, anzi si prende il moltissimo di buono che c'è e lo si innesta in una fase nuova, dopo che la precedente è durata un quarto di secolo. Io credo che, ancora una volta, nell'interesse dell'azienda e degli interessi di noi azionisti dobbiamo riporre la nostra fiducia nel Presidente, che - a cominciare da quella scelta fortunata di allora di scegliere il dottor Bossi - non ha sbagliato né un colpo né una mossa. Il mondo cambia, si evolve, e la strategia per affrontarlo è il rinnovamento nella continuità. Un concetto che il Presidente ha, peraltro, ripetuto più volte in questi mesi. Aggiungere pagine nuove a Banca Ifis non potrà che essere la premessa di nuovi successi, nuove opportunità, nuove occasioni.

Ventiquattro anni sono tanti, tantissimi, credo sia molto difficile trovare un amministratore delegato di qualsiasi azienda delle dimensioni che ha raggiunto Banca Ifis che sia stato così tanto al timone. Nel mondo anglosassone, poi, praticamente nessuno. E i cambi non avvengono solo nelle aziende che vanno male, ma anche in quelle che vanno bene. Perché il rischio di permanenze eccessive, è che poi ci si abitua a un modo di essere, a un modo di vedere le cose che non permette di guardare in altri angoli e direzioni, di non tenere conto di altre sensibilità. D'altronde, se nella quasi totalità delle grandi aziende i tempi di permanenza alla direzione generale raramente arrivano a dieci anni in qualsiasi parte del mondo sviluppato, qualche ragione ci sarà. Viene data quindi la parola al socio Mara di Giorgio. (viene precisato il numero delle azioni di titolarità di questo socio e l'azionista lamenta che solo nel suo caso vi è stata questa precisazione, ma non importa)

MARA DI GIORGIO: detto questo, volevo solo, io davvero non mi ero preparata un discorso, come vede non ho fogli di carta. Quello che voglio dire è che non vedo nessuno che controlla il cambiamento. Un cambiamento è lecito e questo non è in discussione. Nessuno ha mai messo in discussione il fatto che si possa cambiare. Nessuno ha mai messo in discussione il fatto che il Presidente abbia la maggioranza e quindi decida, indipendentemente da quello che il resto degli azionisti qui presenti vogliano... decida le future sorti di questa Banca. Nessuno ha mai

messo in discussione il fatto che sia lui a comandare. Nessuno ha mai messo in discussione ciò che lui ha fatto, come nessuno ha mai messo in discussione ciò che Bossi ha fatto. Ciò che qui viene messo in discussione, e vorrei sottolinearlo a tutti, è il fatto della credibilità del futuro Consiglio di Amministrazione, e in particolare della persona del figlio del Presidente, del quale si dice... (interruzione dalla sala) se lei permette io c'ero, lei no... del quale si dice che ha lavorato in banca. In banca nessuno l'ha mai visto e mi dispiace molto che i miei colleghi qui presenti, ex colleghi qui presenti, siano obbligati a sentirsi dire queste cose. Nessuno ha mai lavorato con lui qui dentro, io c'ero, tutti i santi giorni negli ultimi 8 anni. Nessuno, le posso dire, l'ha mai visto lavorare. Io stessa, cercando di capire chi fosse questo ragazzo che ho incontrato il mese prima di uscire, alla macchinetta del caffè e gli ho offerto un caffè, e lui si è presentato. Io stessa sono andata a vedere che cosa c'era sul web e le posso dire che è stato fatto un grande lavoro, io per la Banca ho fatto la web recruiter, le posso dire che è stato fatto un ottimo lavoro di pulizia del web e glielo posso anche mostrare ancora. Quindi non raccontiamoci bugie, guardiamoci negli occhi e diciamoci le cose come sono. Questo ragazzo non ha i requisiti che sono stati descritti.

A seguito di un'interruzione del Presidente vengono quindi precisate ancora una volta le modalità della discussione come indicate dal regolamento assembleare e il socio Mara Di Giorgio termina il proprio intervento.

Viene quindi data la parola a Vittoria Giustiniani intervenuta quale delegata del socio "LA SCOGLIERA SPA"

VITTORIA GIUSTINIANI (DELEGATA DI "LA SCOGLIERA SPA"): Solo due parole. Gli interventi che ho sentito sono veramente offensivi, denigratori e di un livello che non riesco a commentare. Quello che io voglio richiamare all'attenzione dell'assemblea è quanto segue.

Sono atti mistificatori perché stiamo parlando di una persona che - e l'attenzione viene concentrata artatamente su questa persona - che siederà in consiglio senza deleghe, mentre non stiamo spendendo una sola parola sulla professionalità della persona che è chiamata a prendere il testimone del dottor

Bossi. Sarà lui l'amministratore delegato, non Ernesto Fürstenberg Fassio. Con questo io vi invito a leggere il curriculum e le informazioni che sono state messe a disposizione, che attestano una professionalità e una storia di successo del dottor Colombini e mi fermo. Perché penso che si debba andare oltre alle offese.

Avendo dichiarato il Presidente non essere a questo punto necessaria una sua risposta e non essendoci nessun altro intervento viene data la parola ai soci che hanno chiesto di avvalersi della facoltà di replica.

Viene data quindi la parola per la replica a Salamon Marina (delegata di "Alchimia S.P.A.")

REPLICA DI MARINA SALAMON (DELEGATA ALCHIMIA S.P.A.):
ribadisco che sul piano umano mi dà dolore. Ho uno sguardo quasi materno nei confronti di Ernesto perché ho 22 anni più di lui, avrei potuto averlo come figlio. Ma la dimensione umana della "bella persona" è altra cosa dalla dimensione professionale. Perciò siamo obbligati in ogni azienda in cui siamo presenti a distinguere l'emotività, la creatività e l'amicizia dalla preparazione professionale e dalla capacità di svolgere un ruolo. Io non ho parlato dell'amministratore delegato futuro, di Colombini, perché mi pareva totalmente inutile. Non è nelle mie competenze e non sarò io... non sono io a votarlo. Segnalo solo una cosa: abbiamo ascoltato, condiviso tutti, che il business del futuro e la marginalità della banca non deriverà, non sta già derivando, prevalentemente dalle attività bancarie tradizionali, non per cattiveria di qualcuno ma perché il mercato è cambiato. E' come se io, scusate se faccio un parallelismo con l'abbigliamento, ma è stato il mio primo lavoro dunque, e ho visto qualcuno che sa produrre dei magnifici cappotti di cashmere, non importa se cashmere o della buona lana, ma sono cappotti. Il mondo va verso altri prodotti, altri servizi.

Gli NPL rappresentano l'assoluta maggioranza dei margini ad oggi ed ancor più il futuro presumibilmente della banca. Allora, chi guiderà la banca è in grado o no di governare tutto questo? Perché gli NPL, scusate, come se fosse un'equazione stanno ai cappotti... scusatemi gli NPL (xy)... gli NPL stanno all'attività bancaria tradizionale come i moncler stanno ai cappotti. Ok?

Il nylon, ma non volgare ovviamente... quello bello,

raffinato e di alto profilo... dunque il mondo sta cambiando. Io credo che posso esprimere un'opinione personale, da socia, che il dottor Colombini sia stato un buon dirigente di piccole banche provinciali, piccole banche provinciali con attività tradizionali, a titolo privato, ho dialogato con diversi dei suoi ex capi, perché ci conosciamo bene, e ho raccolto informazioni che non trasmetterò.

Dunque, tutto ciò, non è competenza sul futuro di questa che non è una banca normale. E' una banca speciale.

La parte degli NPL era gestita molto, in prevalenza, con la guida di Giovanni Bossi. Speriamo che qualcun altro sia in grado di fare ciò per il bene del futuro della banca. E non per denigrare le altre attività egregie, ma per sostenere i margini futuri dei bilanci.

Il Presidente, rilevando che nessun altro interviene, **dichiara chiusa la discussione sul terzo punto all'ordine del giorno con riferimento alle proposte dell'azionista La Scogliera Spa relative alla determinazione del numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione e della durata della carica degli amministratori.**

Interviene tuttavia ancora **Marina Salamon** lamentando di non aver ricevuto risposta (voce dalla sala nello stesso senso).

Il Presidente ricorda che anche l'attuale amministratore delegato Giovanni Bossi quando era entrato in Banca era di giovane età e non aveva competenze specifiche, eppure ha fatto molto bene. Apre quindi le votazioni invitando preliminarmente il segretario a dare lettura dell'avvenuta constatazione delle formalità necessarie e a rinnovare gli opportuni inviti ai soci a nome del Presidente. In conseguenza:

- si da atto che sono presenti n. 280 legittimati al voto, rappresentanti in proprio o per delega n. 40.581.636 azioni ordinarie, pari al 75,41% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale (dati invariati rispetto alla precedente rilevazione);
- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente agli intervenuti di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e vengono invitati nuovamente coloro che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza, ad abbandonare la sala facendo rilevare l'uscita;

- viene dichiarato che il Presidente ha constatato che nessuno denuncia l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;
- viene rinnovato l'invito del Presidente ai legittimati al voto a non assentarsi dalla riunione sino a quando non siano terminate le procedure di votazione;
- si dà lettura della seguente proposta di deliberazione:

"L'assemblea, avute presenti

- *la relazione del Consiglio di Amministrazione sul punto 3) all'ordine del giorno;*
- *le proposte dell'azionista di maggioranza "LA SCOGLIERA S.p.A." in ordine al numero dei componenti e alla durata della carica del Consiglio di Amministrazione;*

DELIBERA

A) DI DETERMINARE in 12 il numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione;

B) DI DETERMINARE la durata della carica degli amministratori in 3 esercizi, vale a dire per il triennio 2019-2021 e pertanto fino alla data dell'assemblea chiamata all'esame e approvazione del bilancio relativo all'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2021";

con le precisazioni:

- che la proposta relativa al numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione e la proposta relativa alla durata dell'incarico saranno sottoposti a votazione separatamente;

- che per ciascuna delle due proposte la votazione dovrà essere effettuata mediante utilizzo del televoter;

- che i portatori di più deleghe che intendono esprimere voto diversificato si dovranno recare all'apposita postazione di voto assistito.

Il Presidente quindi alle ore dodici e minuti quattro pone in votazione la proposta di delibera testè illustrata relativa al numero dei consiglieri di amministrazione.

Si procede alla votazione mediante televoter.

Tale proposta di delibera è approvata a maggioranza con:

- *35.718.377 voti favorevoli pari all'88,01611% del capitale partecipante al voto;*
- *3.140.631 voti contrari pari al 7,73904% del capitale partecipante al voto;*
- *42.064 astenuti pari allo 0,10365% del capitale*

partecipante al voto;

- e non votanti 1.680.564 pari al 4,14119% del capitale partecipante al voto;

con la precisazione che i nominativi dei soci che hanno espresso voto favorevole, dei soci che hanno espresso voto contrario e dei soci che si sono astenuti ed il relativo numero di azioni risultano dai documenti allegati al verbale sotto l'unica lettera "I" e da tali documenti, che qui all'uopo si intendono integralmente riportati, risultano anche i voti espressi dal rappresentante designato Dott.ssa Marzia Scarpa in conseguenza delle istruzioni di voto ricevute dai soci Serenella Bettini titolare di 31.300 azioni aventi diritto al voto e Next Holding Spa titolare di 45.000 azioni aventi diritto al voto. Alle ore dodici e minuti otto il Presidente **pone poi in votazione** la proposta della durata della carica presentata da La Scogliera Spa, dopo aver dato atto che sono presenti n. 280 legittimati al voto, rappresentanti in proprio o per delega n. 40.581.636 azioni ordinarie, pari al 75,41% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale (dati invariati rispetto alla precedente rilevazione).

Si procede alla votazione mediante televoter.

Tale proposta di delibera è approvata a maggioranza con:

- 38.085.538 voti favorevoli pari al 93,84919% del capitale partecipante al voto;

- 1.254.720 voti contrari pari al 3,09184% del capitale partecipante al voto;

- 40.264 astenuti pari allo 0,09922% del capitale partecipante al voto;

- e non votanti 1.201.114 pari al 2,95975% del capitale partecipante al voto;

con la precisazione che i nominativi dei soci che hanno espresso voto favorevole, dei soci che hanno espresso voto contrario e dei soci che si sono astenuti ed il relativo numero di azioni risultano dai documenti allegati al verbale sotto l'unica lettera "L" e da tali documenti, che qui all'uopo si intendono integralmente riportati, risultano anche i voti espressi dal rappresentante designato Dott.ssa Marzia Scarpa in conseguenza delle istruzioni di voto ricevute dai soci Serenella Bettini titolare di 31.300 azioni aventi diritto al voto e Next Holding Spa titolare di 45.000 azioni aventi diritto al voto. Il Presidente dichiara ora aperta la discussione

(fermo restando che tale argomento è stato trattato già da alcuni soci intervenuti nella discussione in precedenza) sulla "nomina dei componenti del consiglio di amministrazione per il triennio 2019-2021". Il Presidente, rilevando che nessun altro interviene, dichiara chiusa la discussione su tale punto all'ordine del giorno e apre le votazioni invitando preliminarmente il segretario a dare lettura dell'avvenuta constatazione delle formalità necessarie e a rinnovare gli opportuni inviti ai soci a nome del Presidente. In conseguenza:

- si da atto che sono presenti n. 280 legittimati al voto, rappresentanti in proprio o per delega n. 40.581.636 azioni ordinarie, pari al 75,41% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale (dati invariati rispetto alla precedente rilevazione);

- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente agli intervenuti di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e vengono invitati nuovamente coloro che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza, ad abbandonare la sala facendo rilevare l'uscita;

- viene dichiarato che il Presidente ha constatato che nessuno denuncia l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;

- viene rinnovato l'invito del Presidente ai legittimati al voto a non assentarsi dalla riunione sino a quando non siano terminate le procedure di votazione;

- si ricorda che la votazione sarà effettuata mediante utilizzo del televoter;

- ricordo che ai fini della votazione, l'azionista o il delegato dovranno esprimere il loro voto premendo uno solo dei pulsanti presenti sul telecomando contrassegnati rispettivamente con le scritte:

LISTA 1 (La Scogliera) LISTA 2 (Bossi, Maderna, Alchimia) LISTA 3 (Assogestioni) LISTA 4 (Preve Costruzioni) ASTENUTO CONTRARIO

per votare una delle quattro liste proposte, per esprimere voto contrario o per astenersi. La mancata selezione di un'opzione varrà come espressione di voto contrario a tutte le liste;

- si invitano infine i portatori di più deleghe che intendano esprimere voto diversificato di recarsi all'apposita postazione di voto assistito.

Il Presidente quindi alle ore dodici e minuti sedici

pone in votazione le liste per la nomina dei componenti del consiglio di amministrazione per il periodo indicato.

Si procede alla votazione mediante televoter.

Il Presidente constata quindi l'esito delle votazioni ed invita quindi il segretario a darne lettura:

- LISTA 1 presentata dall'azionista di maggioranza La Scogliera 28.226.036 voti favorevoli pari al 69,55% del capitale partecipante al voto;

- LISTA 2 presentata dagli azionisti Giovanni Bossi, Francesca Maderna e Alchimia Spa 4.395.990 voti favorevoli pari al 10,83% del capitale partecipante al voto;

- LISTA 3 presentata dagli azionisti sopra indicati (Assogestioni) 6.594.641 voti favorevoli pari al 16,25% del capitale partecipante al voto;

- LISTA 4 presentata dall'azionista Preve Costruzioni Spa 1.292.089 voti favorevoli pari al 3,18% del capitale partecipante al voto;

- 30.016 voti contrari pari allo 0,07% del capitale partecipante al voto;

- 42.864 astenuti pari allo 0,11% del capitale partecipante al voto;

con la precisazione che i nominativi dei soci che hanno espresso voto favorevole, dei soci che hanno espresso voto contrario e dei soci che si sono astenuti ed il relativo numero di azioni risultano dai documenti allegati al verbale sotto l'unica lettera "M" e da tali documenti, che qui all'uopo si intendono integralmente riportati, risultano anche i voti espressi dal rappresentante designato Dott.ssa Marzia Scarpa in conseguenza delle istruzioni di voto ricevute dai soci Serenella Bettini titolare di 31.300 azioni aventi diritto al voto e Next Holding Spa titolare di 45.000 azioni aventi diritto al voto. Il Presidente pertanto, ai sensi del sopra richiamato art. 11 dello Statuto Sociale, considerato che la lista 1 presentata dall'azionista di maggioranza "LA SCOGLIERA S.p.A." ha ottenuto il maggior numero di voti e che la lista 3 presentata dagli azionisti sopra indicati (Assogestioni), ai sensi della normativa vigente, non è collegata in alcun modo, neppure indirettamente, con i soci che hanno presentato o votato la lista risultata prima per numero di voti,

PROCLAMA ELETTO

il Consiglio di Amministrazione per il triennio 2019-2021 nelle persone di:

SIMONA ARDUINI

ANTONELLA MALINCONICO
BEATRICE COLLEONI
MONICA BILLIO
SEBASTIEN EGON FÜRSTENBERG
ERNESTO FÜRSTENBERG FASSIO
LUCIANO COLOMBINI
ALESSANDRO CSILLAGHY DE PACSER
LUCA LO GIUDICE
DANIELE UMBERTO SANTOSUOSSO
DIVO GRONCHI
ROBERTO DIACETTI

dando atto che la composizione del Consiglio di Amministrazione risulta conforme allo statuto sociale e alla normativa vigente in materia di equilibrio fra generi.

Il Presidente dichiara quindi aperto il dibattito sulla **"determinazione dei compensi per gli Amministratori per gli esercizi 2019-2020-2021"** e cede la parola al segretario per dare lettura delle relative modalità operative.

Il segretario invita ancora una volta coloro che intendano prendere la parola di recarsi, se ancora non vi hanno provveduto, muniti del televoter, alla postazione "interventi" presente presso la postazione "voto assistito", al fine di consegnare agli addetti l'apposita scheda per la richiesta di intervento. Alle domande verrà data risposta al termine di tutti gli interventi, previa eventuale sospensione della seduta se necessario.

Viene quindi data la parola a Vittoria Giustiniani intervenuta quale delegata del socio "LA SCOGLIERA SPA"

VITTORIA GIUSTINIANI (DELEGATA DI "LA SCOGLIERA SPA"): grazie, vorrei formulare una proposta per i compensi al nuovo consiglio di amministrazione, la proposta è di prevedere per i singoli componenti:

- a) ai singoli componenti, per la carica di amministratore, ai sensi dell'art. 2389, co. 1 c.c. Euro 50.000,00 per ciascuno degli esercizi 2019, 2020 e 2021, oltre al rimborso delle spese sostenute per ragione del loro ufficio;
- b) a tutti i Consiglieri, ad esclusione del Presidente, Vice Presidente ed Amministratore Delegato, Euro 1.250,00 per ogni partecipazione di persona alle riunioni del Consiglio di Amministrazione presso la sede sociale o il diverso luogo di convocazione; Euro 500,00 per ogni partecipazione alle riunioni

del Consiglio di Amministrazione a mezzo collegamento in audio/videoconferenza;

c) si propone, infine, di affidare la determinazione della remunerazione degli amministratori investiti di particolari cariche ai sensi dell'art. 2389, co. 3 c.c., al Consiglio di Amministrazione, avuto anche riguardo, ove opportuno, ai risultati aziendali, comunque in osservanza delle Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo Bancario Banca IFIS" approvate dall'assemblea dei soci al punto 2) all'ordine del giorno della riunione odierna e sentito anche il Comitato Remunerazioni, con il parere favorevole del Collegio Sindacale.

Il Presidente, rilevando che nessun'altro interviene, **dichiara chiusa la discussione su tale punto all'ordine del giorno e apre le votazioni** invitando preliminarmente il segretario a dare lettura dell'avvenuta constatazione delle formalità necessarie e a rinnovare gli opportuni inviti ai soci a nome del Presidente. In conseguenza:

- si dà atto che sono presenti n. 280 legittimati al voto, rappresentanti in proprio o per delega n. 40.581.636 azioni ordinarie, pari al 75,41% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale (dati invariati rispetto alla precedente rilevazione);

- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente agli intervenuti di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e vengono invitati nuovamente coloro che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza, ad abbandonare la sala facendo rilevare l'uscita;

- viene dichiarato che il Presidente ha constatato che nessuno denuncia l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;

- viene rinnovato l'invito del Presidente ai legittimati al voto a non assentarsi dalla riunione sino a quando non siano terminate le procedure di votazione;

- si dà lettura della seguente proposta di deliberazione presentata da La Scogliera:

"L'assemblea, preso atto della proposta dell'azionista di maggioranza "LA SCOGLIERA S.P.A." per i compensi al nuovo consiglio di amministrazione, e precisamente:

A) ai singoli componenti, per la carica di amministratore, ai sensi dell'art. 2389, co. 1 c.c. Euro 50.000,00 per ciascuno degli esercizi 2019, 2020 e 2021, oltre al rimborso delle spese sostenute per ragione del loro ufficio;

B) a tutti i Consiglieri, ad esclusione del Presidente, Vice Presidente ed Amministratore Delegato, Euro 1.250,00 per ogni partecipazione di persona alle riunioni del Consiglio di Amministrazione presso la sede sociale o il diverso luogo di convocazione; Euro 500,00 per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione a mezzo collegamento in audio/videoconferenza;

C) infine, di affidare la determinazione della remunerazione degli amministratori investiti di particolari cariche ai sensi dell'art. 2389, co. 3 c.c., al Consiglio di Amministrazione, avuto anche riguardo, ove opportuno, ai risultati aziendali, comunque in osservanza delle Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo Bancario Banca IFIS" approvate dall'assemblea dei soci al punto 2) all'ordine del giorno della riunione odierna e sentito anche il Comitato Remunerazioni, con il parere favorevole del Collegio Sindacale".

e, pertanto, di attribuire i compensi agli amministratori come sopra riportato.

- si ricorda che la votazione sarà effettuata mediante utilizzo del televoter;

- si invitano infine i portatori di più deleghe che intendano esprimere voto diversificato di recarsi all'apposita postazione di voto assistito.

Il Presidente quindi alle ore dodici e minuti venticinque pone in votazione la proposta di delibera testè illustrata.

Si procede alla votazione mediante televoter.

Tale proposta di delibera è approvata a maggioranza con:

- 37.653.274 voti favorevoli pari al 92,78402% del capitale partecipante al voto;

- 1.432.955 voti contrari pari allo 3,53104% del capitale partecipante al voto;

- 118.814 astenuti pari allo 0,29278% del capitale partecipante al voto;

- e non votanti 1.376.593 pari all'3,39216% del capitale partecipante al voto;

con la precisazione che i nominativi dei soci che hanno espresso voto favorevole, dei soci che hanno

espresso voto contrario e dei soci che si sono astenuti ed il relativo numero di azioni risultano dai documenti allegati al verbale sotto l'unica lettera "N" e da tali documenti, che qui all'uopo si intendono integralmente riportati, risultano anche i voti espressi dal rappresentante designato Dott.ssa Marzia Scarpa in conseguenza delle istruzioni di voto ricevute dai soci Serenella Bettini titolare di 31.300 azioni aventi diritto al voto e Next Holding Spa titolare di 45.000 azioni aventi diritto al voto.

Il Presidente quindi passa alla trattazione del quarto punto all'ordine del giorno dell'assemblea:

4) "Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021 e determinazione dei compensi".

Ricorda agli azionisti che con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2018 è scaduto il mandato triennale del Collegio Sindacale.

Invita quindi l'assemblea a provvedere alla nomina per il triennio che si concluderà con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 di n. 3 Sindaci Effettivi e n. 2 Sindaci Supplenti, nonché alla nomina del Presidente del Collegio e alla determinazione dei compensi.

Cede la parola al segretario per dare lettura delle disposizioni applicabili in merito e delle informazioni relative alle liste depositate presso la Società.

Il segretario, a sua volta, ricorda all'assemblea che la nomina del Collegio Sindacale avviene, ai sensi di Statuto, secondo il criterio del voto di lista e nel rispetto delle applicabili disposizioni normative. Informa al proposito che sono state presentate n. 3 liste di candidati:

- in data 22 marzo 2019 una lista dall'azionista di maggioranza "LA SCOGLIERA S.p.A.";

- in data 22 marzo 2019 una lista da ASSOGESTIONI degli azionisti Arca Fondi SGR, Eurizon Capital SGR, Eurizon Capital SA, Fideuram Asset Management (Ireland), Fideuram Investimenti SGR, Interfund SICAV, Generali Investments Luxembourg SA e Mediolanum Gestione Fondi SGR;

- in data 25 marzo 2019 una lista dall'azionista PREVE COSTRUZIONI S.p.A.

- i nominativi dei candidati elencati nella lista 1 (La Scogliera) sono:

nella sezione Sindaci effettivi:

1. FRANCO OLIVETTI;
2. MARINELLA MONTERUMISI;

nella sezione Sindaci supplenti:

1. ANNA MARIA SALVADOR;
2. ALESSANDRO CARDUCCI ARTENISIO;

nella lista 2 (Assogestioni):

nella sezione Sindaci effettivi:

1. GIACOMO BUGNA;

nella sezione Sindaci supplenti:

1. GIUSEPPINA MANZO;

nella lista n. 3 (Preve Costruzioni S.p.A.):

nella sezione Sindaci effettivi:

1. PAOLO BIFULCO;

nella sezione Sindaci supplenti:

1. GIORGIO STEFANO MARCOLONGO.

Le liste e la documentazione a corredo sono state pubblicate presso la sede sociale, "Borsa Italiana S.p.A.", il meccanismo di stoccaggio autorizzato www.emarketstorage.com, nonché sul sito internet della Società. Fa inoltre presente che un socio non può votare più di una lista.

Il Presidente riprendendo la parola dichiara aperto il dibattito sulla nomina del Collegio Sindacale (rinviando a successiva discussione e delibera il punto relativo alla determinazione dei compensi).

Prega coloro che intendano prendere la parola di recarsi, se ancora non vi hanno provveduto, muniti del televoter, alla postazione "interventi" presente presso la postazione "voto assistito", al fine di consegnare agli addetti l'apposita scheda per la richiesta di intervento. Alle domande verrà data risposta al termine di tutti gli interventi, previa eventuale sospensione della seduta se necessario.

Viene data quindi la parola al socio Luca Bellinello.
LUCA BELLINELLO: Buongiorno a tutti. Ho sentito appunto le candidature espresse dalle liste ed effettivamente, dal nostro punto di vista, il Presidente indicato da Assogestioni è un'ottima soluzione. Abbiamo delle perplessità in merito a nominativi indicati dal socio di maggioranza per una questione relativa all'esperienza dei soggetti, in particolare di un professionista, che, sulla base proprio della documentazione presentata e depositata, non appare che abbia avuto delle esperienze specifiche nel settore bancario e quindi io pongo una domanda, ovviamente all'assemblea, se si è sicuri che questo probabile futuro membro del collegio sindacale riuscirà

ad assicurare lo svolgimento, le funzioni di controllo previste. E sicuramente nei confronti del Dottor Olivetti potrebbero sorgere alcuni dubbi in quanto si ritrova attualmente ad essere sindaco sia della società La Scogliera e diventerà oggi sindaco anche della controllata Banca Ifis. Quindi è un dubbio ovviamente che avvertiamo sulla capacità di poter ricoprire il doppio ruolo, quindi di controllore della società controllante e controllore della società controllata, considerando anche le necessità degli assetti organizzativi e di controllo previsti nell'ambito bancario. Inoltre, sempre dalla documentazione che è stata presentata, il dottor Olivetti è stato presidente del collegio sindacale della già nominata Sofincom e quindi, anche lì, appare mezzo dubbio che ci possa essere una non completa indipendenza del professionista indicato. A un certo punto, ovviamente il socio di maggioranza abbiamo visto che ha espresso le proprie scelte. A noi non ci rimane che aspettare di vedere gli sviluppi di cui avremo conto il prossimo anno, anche in termini di vigilanza che verrà esercitata dal collegio sindacale all'interno di quei vincoli di indipendenza che deve mantenere, che devono garantire tutti i componenti del collegio sindacale. Vi ringrazio. Il Presidente, rilevando che nessun altro interviene, **dichiara chiusa la discussione su tale punto all'ordine del giorno e apre le votazioni** invitando preliminarmente il segretario a dare lettura dell'avvenuta constatazione delle formalità necessarie e a rinnovare gli opportuni inviti ai soci a nome del Presidente. In conseguenza:

- si da atto che sono presenti n. 280 legittimati al voto, rappresentanti in proprio o per delega n. 40.581.636 azioni ordinarie, pari al 75,41% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale (dati invariati rispetto alla precedente rilevazione);
- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente agli intervenuti di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e vengono invitati nuovamente coloro che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza, ad abbandonare la sala facendo rilevare l'uscita;
- viene dichiarato che il Presidente ha constatato che nessuno denuncia l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;

- viene rinnovato l'invito del Presidente ai legittimati al voto a non assentarsi dalla riunione sino a quando non siano terminate le procedure di votazione;

- si ricorda che la votazione sarà effettuata mediante utilizzo del televoter;

- si ricorda che, ai fini della votazione, l'azionista o il delegato dovranno esprimere il loro voto premendo uno solo dei pulsanti presenti sul telecomando contrassegnati rispettivamente con le scritte: LISTA 1 (La Scogliera) LISTA 2 (Assogestioni) LISTA 3 (Preve Costruzioni) ASTENUTO CONTRARIO

per votare una delle tre liste proposte, per esprimere voto contrario o per astenersi. La mancata selezione di un'opzione varrà come espressione di voto contrario a tutte le liste;

- si invitano infine i portatori di più deleghe che intendano esprimere voto diversificato di recarsi all'apposita postazione di voto assistito.

Il Presidente quindi alle ore dodici e minuti trentacinque pone in votazione le liste per la nomina dei componenti del consiglio di amministrazione per il periodo indicato.

Si procede alla votazione mediante televoter.

Il Presidente constata quindi l'esito delle votazioni ed invita quindi il segretario a darne lettura:

- LISTA 1 presentata dall'azionista di maggioranza La Scogliera 27.204.704 voti pari al 67,04% del capitale partecipante al voto;

- LISTA 2 presentata dagli azionisti sopra indicati (Assogestioni) 9.165.046 voti pari al 22,58% del capitale partecipante al voto;

- LISTA 3 presentata dall'azionista Preve Costruzioni 2.314.046 voti pari al 5,70% del capitale partecipante al voto;

- 30.016 voti contrari pari allo 0,07% del capitale partecipante al voto;

- 1.867.824 astenuti pari al 4,60% del capitale partecipante al voto;

con la precisazione che i nominativi dei soci che hanno espresso voto favorevole, dei soci che hanno espresso voto contrario e dei soci che si sono astenuti ed il relativo numero di azioni risultano dai documenti allegati al verbale sotto l'unica lettera "O" e da tali documenti, che qui all'uopo si intendono integralmente riportati, risultano anche i voti espressi dal rappresentante designato Dott.ssa Marzia Scarpa in conseguenza delle istruzioni di voto

ricevute dai soci Serenella Bettini titolare di 31.300 azioni aventi diritto al voto e Next Holding Spa titolare di 45.000 azioni aventi diritto al voto. Il Presidente procede alla proclamazione pertanto del nuovo Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021 nelle persone di:

GIACOMO BUGNA, Presidente

FRANCO OLIVETTI, Sindaco effettivo

MARINELLA MONTERUMISI, Sindaco effettivo

GIUSEPPINA MANZO, Sindaco Supplente

ALESSANDRO CARDUCCI ARTENISIO, Sindaco supplente

dando atto che la composizione del Collegio Sindacale risulta conforme allo statuto sociale e alla normativa vigente in materia di equilibrio fra i generi.

il Presidente in ordine alla **"determinazione dei compensi a favore dei Sindaci"** (ultimo punto all'ordine del giorno), ricorda che il Consiglio di Amministrazione si è astenuto dal formulare specifiche proposte in merito.

Dichiara quindi aperto il dibattito sulla remunerazione del Collegio Sindacale e cede la parola al segretario per dare lettura delle relative modalità operative.

Il segretario invita quindi coloro che intendano prendere la parola di recarsi, se ancora non vi hanno provveduto, muniti del televoter, alla postazione "interventi" presente presso la postazione "voto assistito", al fine di consegnare agli addetti l'apposita scheda per la richiesta di intervento. Alle domande verrà data risposta al termine di tutti gli interventi, previa eventuale sospensione della seduta se necessario.

Viene data la parola a Vittoria Giustiniani (delegata di "La Scogliera Spa") che ha chiesto di intervenire

VITTORIA GIUSTINIANI (DELEGATA DI "LA SCOGLIERA SPA"): intendo formulare una proposta a riguardo, la proposta dell'azionista la Scogliera è:

- che il compenso annuale a favore del Presidente del Collegio Sindacale sia pari ad Euro 105.000,00 oltre al rimborso delle spese sostenute per ragione del suo ufficio;

- che il compenso annuale a favore di ciascuno dei due Sindaci effettivi sia pari ad Euro 70.000,00

oltre al rimborso delle spese sostenute per ragione del loro ufficio;

- di corrispondere a tutti i Sindaci effettivi Euro 1.000,00 per ogni partecipazione di persona alle riunioni del Consiglio di Amministrazione presso la sede sociale o il diverso luogo di convocazione; Euro 500,00 per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione a mezzo collegamento in audio/videoconferenza.

Il Presidente nel rilevare che nessun'altro interviene, ringrazia i Sindaci uscenti e **dichiara chiusa la discussione su tale ultimo punto all'ordine del giorno e apre le votazioni**, invitando preliminarmente il segretario a dare lettura dell'avvenuta constatazione delle formalità necessarie e a rinnovare gli opportuni inviti ai soci a nome del Presidente. In conseguenza:

- si da atto che sono presenti n. 280 legittimati al voto, rappresentanti in proprio o per delega n. 40.581.636 azioni ordinarie, pari al 75,41% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale (dati invariati rispetto alla precedente rilevazione);

- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente agli intervenuti di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e vengono invitati nuovamente coloro che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza, ad abbandonare la sala facendo rilevare l'uscita;

- viene dichiarato che il Presidente ha constatato che nessuno denuncia l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;

- viene rinnovato l'invito del Presidente ai legittimati al voto a non assentarsi dalla riunione sino a quando non siano terminate le procedure di votazione;

- viene data lettura della seguente proposta di deliberazione presentata dall'azionista di maggioranza La Scogliera Spa:

"L'assemblea

- avuta presente la relazione del Consiglio di Amministrazione sul punto 4) dell'ordine del giorno;

- udita la proposta dell'azionista di maggioranza "LA SCOGLIERA S.P.A." relativamente all'attribuzione dei compensi al Collegio Sindacale;

DELIBERA

A) che il compenso annuale a favore del Presidente

del Collegio Sindacale sia pari ad Euro 105.000,00 oltre al rimborso delle spese sostenute per ragione del suo ufficio;

B) che il compenso annuale a favore di ciascuno dei due Sindaci effettivi sia pari ad Euro 70.000,00 oltre al rimborso delle spese sostenute per ragione del loro ufficio;

C) di corrispondere a tutti i Sindaci effettivi Euro 1.000,00 per ogni partecipazione di persona alle riunioni del Consiglio di Amministrazione presso la sede sociale o il diverso luogo di convocazione; Euro 500,00 per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione a mezzo collegamento in audio/videoconferenza".

- si ricorda che la votazione sarà effettuata mediante utilizzo del televoter;

- si invitano infine i portatori di più deleghe che intendano esprimere voto diversificato di recarsi all'apposita postazione di voto assistito.

Il Presidente quindi alle ore dodici e minuti quarantatre pone in votazione la proposta di delibera testè illustrata.

Si procede alla votazione mediante televoter.

Tale proposta di delibera è approvata a maggioranza con:

- 38.758.513 voti favorevoli pari al 95,50752% del capitale partecipante al voto;

- 334.717 voti contrari pari allo 0,82480% del capitale partecipante al voto;

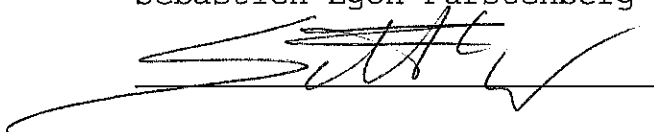
- 111.809 astenuti pari allo 0,27552% del capitale partecipante al voto;

- e non votanti 1.376.597 pari al 3,39217% del capitale partecipante al voto;

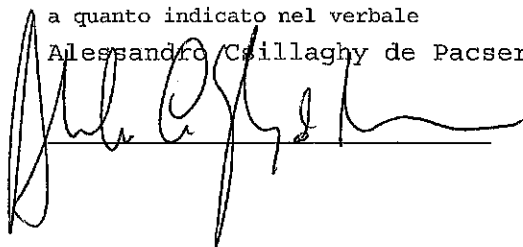
con la precisazione che i nominativi dei soci che hanno espresso voto favorevole, dei soci che hanno espresso voto contrario e dei soci che si sono astenuti ed il relativo numero di azioni risultano dai documenti allegati al verbale sotto l'unica lettera "P" e da tali documenti, che qui all'uopo si intendono integralmente riportati, risultano anche i voti espressi dal rappresentante designato Dott.ssa Marzia Scarpa in conseguenza delle istruzioni di voto ricevute dai soci Serenella Bettini titolare di 31.300 azioni aventi diritto al voto e Next Holding Spa titolare di 45.000 azioni aventi diritto al voto. Il Presidente prendendo la parola porge un particolare ringraziamento a Giovanni Bossi e **null'altro**

essendovi da deliberare e nessuno dei presenti chiedendo la parola, dichiara esaurita la trattazione dell'intero ordine del giorno, ringraziando anche il segretario e tutti gli intervenuti, dispensando, per quanto necessario, dalla lettura degli allegati e dichiarando sciolta l'assemblea alle ore dodici e minuti quarantacinque.

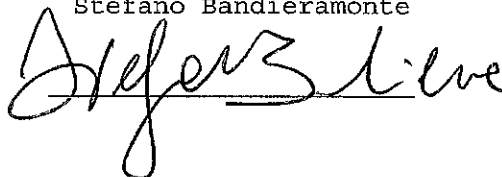
Il Presidente
Sebastien Egon Fürstenberg



Sottoscrive solo con riferimento
a quanto indicato nel verbale
Alessandro Csillaghy de Pacser



Il segretario
Stefano Bandieramonte



Comunicazione del:
19/04/2019 - ore: 9:36:32

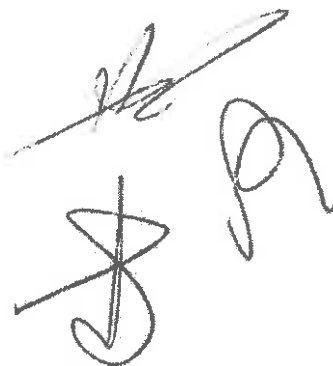
Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

COMUNICAZIONE DEL PRESIDENTE ALL'ASSEMBLEA

Sono presenti n. **278** Azionisti partecipanti all'Assemblea, in proprio o per delega,
per complessive n. **40.577.988** pari al **75,41 %** delle numero **53.811.095** azioni ordinarie costituenti il capitale sociale.

Persone fisicamente presenti in sala:

24



Banca IFIS S.p.A. – Assemblea degli Azionisti del 19.4.2019
Domande Carlo Francesco Jacopo Maffei Faccioli

Punto 1 dell'ODG: Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2018; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti;

Ho tre gruppi di domande per l'Amministratore Delegato, Giovanni Bossi e per il Presidente. Chiedo la verbalizzazione integrale, lascerò perciò il testo al Segretario.

1) Un primo gruppo di domande per l'Amministratore Delegato prima e poi per il Presidente quale rappresentante dell'azionista di riferimento.

Per l'Amministratore Delegato:

Il Bilancio porta un risultato importante, 146m di euro di utile dopo le tasse, con un ROE, ritorno sul capitale, ancora una volta sopra il 10%. Come CEO ha sempre detto che un ROE sopra il 10% - che potrebbe approssimare il costo del capitale - rappresenta lo spartiacque tra banche che valgono o possono valere in borsa il Patrimonio Netto e banche che valgono meno del loro PN. Banca IFIS ha sempre fatto bene e non ci siamo quasi stancati di leggere che dal 2002 ci sono stati 17 bilanci con un ROE sempre sopra il 10% e qualche volta sopra il 20% o il 30%. Tutto molto bene. Ora - e parliamo del futuro - si parla di consolidamento, ma le previsioni 2019 che la banca ha presentato sono ancora in area o sopra 10%.

Domanda 1.1

Dott. Bossi può confermare? Come sta andando il primo trimestre, come prevede il ROE per il 2019?

Per il Presidente:

La Scogliera, azionista di riferimento, ha già disegnato e comunicato al mercato in data 10 marzo 2019 le linee strategiche che dovranno,

immaginiamo, essere poi applicate dal prossimo Consiglio di amministrazione. La Scogliera così avrebbe anticipato, in maniera del tutto inusuale, l'elaborazione delle strategie da parte della Banca. Questo é decisamente strano in un contesto dove l'azionista di riferimento non dovrebbe svolgere attività di direzione e coordinamento della Banca: i piani futuri dovrebbero invece essere costruiti e pensati dal management e successivamente approvati dal nuovo Consiglio della Banca. Ora visto che la Scogliera l'ha comunque fatto, ci può dire:

Domanda 1.2

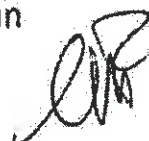
che obiettivi si dà la Banca per il futuro? Crescita dell'utile almeno in linea con la crescita del patrimonio? Oppure dobbiamo attenderci sorprese o cambiamenti rispetto al passato?

Domanda 1.3

la politica dei dividendi resterà confermata nei termini attuali? Possiamo attenderci un dividendo in crescita rispetto all'1.05 euro proposto per quest'anno?

2) Un secondo gruppo di domande principalmente per il Presidente e solo in parte per l'Amministratore delegato.

Un grande tema del 2018 è stato il tentativo di eliminare il "costo regolamentare" in termini di CET1 conseguente all'esistenza de La Scogliera. Parlo quindi della fusione inversa, prima annunciata perché necessaria, poi rinviata, quindi cancellata, o forse in futuro sostituita da altre operazioni equivalenti. Poi ora pare non se ne faccia più nulla. Ma è interesse preciso della Banca che sia fatta, altrimenti il capitale regolamentare, che sarebbe percentualmente alto, viene invece molto ridotto, e la Banca da un lato non può crescere, dall'altro paga in termini di credibilità sui mercati un prezzo irragionevole, credo anche in termini di accesso ai mercati e



immagino di rating e costo del finanziamento.

Sicuramente il titolo ha perso oltre il 60% da quando la fusione inversa è stata fermata, mentre il mercato, non certo brillante, ha perso comunque molto meno (circa 10%).

Domanda 2.1

Chiedo al Presidente che è anche azionista di riferimento con il 50,1% se realizza che la mancanza di soluzione al problema del capitale regolamentare sta danneggiando la Banca. Consultandomi con operatori del mercato, qualcuno teme che tutto questo sia per tutelare interessi privati di uno dei soci, anche se il più importante. Può darci la sua visione e fugare questo timore?

Domanda 2.2

Chiedo all'Amministratore Delegato di dirci quali sono le conseguenze della mancata fusione inversa da lui viste su mercato, accesso al credito e costo del finanziamento, nonché se tutto questo ha a che vedere, e come, a suo avviso, con quella che pare essere la chiusura di un'epoca. Ci racconta il suo pensiero?

3) Un terzo gruppo di domande, solo per il Presidente

Presidente, come dicevo, La Scogliera pare aver declinato in modo improprio le strategie della Banca, e ha parlato di consolidamento. A molti noi soci, dall'esterno, sembra sia in atto un'opera di cancellazione della realtà: quello che pensiamo è che la strategia del consolidamento in un mercato come quello attuale non possa funzionare ... estremizzando può addirittura venire il dubbio che la banca si metta ad aprire sportelli in giro (visto che il nuovo management proposto ha lunga esperienza proprio di sportelli e banche tradizionali). Presidente a molti azionisti sembra che lei dica consolidamento, ma in realtà intenda che non vuole crescere. Molti si domandano se questa intenzione possa dipendere esclusivamente dal suo timore di perdere il 50,1%, perché crescendo prima o poi il

problema del capitale regolamentare le potrebbe far perdere la maggioranza assoluta. Presidente, il timore di alcuni azionisti, è che lei non voglia il consolidamento, ma semplicemente, stia mettendo davanti interessi della famiglia (ma non saprei quali con precisione perché il suo interesse come azionista dovrebbe essere quello di valorizzare la Banca) rispetto a interessi della Banca. In realtà gli interessi della Banca sono anche i suoi, e non capiamo che pensiero e che visione ci sia dietro tutto quello che sta succedendo.

Domanda 3.1

Presidente, ci può dire qual è la sua posizione sulle strategie future della Banca e cosa si intenda per consolidamento? Le chiedo grande sincerità perché questa sincerità oggi, ora, è necessaria per tutti, anche per togliere ad alcuni il pensiero che ci sia un comportamento irresponsabile rispetto agli interessi della Banca e di tutti i soci, compreso Lei, e che non si rischi di essere di fronte ad un atto di miopia rispetto alle prospettive della Banca. Le domando tutto questo anche per la stima, il rispetto e l'ammirazione che ho avuto per Lei per come ha di fatto condotto la Banca fin qui con la sua squadra nei decenni alle nostre spalle.

Domanda 3.2

Infine, Presidente, come dicevo, ho parlato con diversi altri soci e lo sconcerto è la base comune. Possiamo attenderci un cambiamento di questo comportamento che a molti pare improvvisamente e stranamente padronale e poco riguardoso degli interessi della Banca e di tutti i soci?



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 1
 dell'ordine del giorno

Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2018; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti.

Azionisti Presenti

In proprio	n° 19	per n°	3.106.201 Azioni	3.106.201 Voti	5,77 % del capitale sociale
Per delega	n° 261	per n°	37.475.435 Azioni	37.475.435 Voti	69,64 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n° 280	per n°	40.581.636 Azioni	40.581.636 Voti	75,41 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n° 265	azionisti per n°	39.841.421 Voti	98,17599 % del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 4	azionisti per n°	2 Voti	0,00000 % del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 5	azionisti per n°	11.533 Voti	0,02842 % del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 271	azionisti per n°	39.852.956 Voti	98,20441 % del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n° 9	azionisti per n°	728.680 Voti	1,79559 % del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 280	azionisti per n°	40.581.636 Voti	

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 1
 dell'ordine del giorno

Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2018; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti.

Elenco Contrari

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
 TOTALE CON DIRITTO
 DI VOTO

9 DI GIORGIO MARA

2 2

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	1 azionisti per n°	2 Azioni
		0,00000% del capitale partecipante al voto	
di cui			
In proprio	n°	1 azionisti per n°	2 Azioni
		0,00000% del capitale partecipante al voto	
Per delega e rappresentanza	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,00000% del capitale partecipante al voto	

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 1

dell'ordine del giorno

Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2018; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti.

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
284 ROMANELLI SILVIA	10	10
236 TRAZZI MASSIMILIANO	480	480
42 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.436	2.436
43 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.504	4.504
44 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.103	4.103

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	5 azionisti per n°	11.533 Azioni
			0,02842% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	2 azionisti per n°	490 Azioni
			0,00121% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	3 azionisti per n°	11.043 Azioni
			0,02721% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **1**

dell'ordine del giorno

Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2018; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti.

Elenco Non Votanti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
155 FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) FONDITALIA EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	38.000	38.000
17 FIDEURAM INVESTIMENTI SGR - FIDEURAM ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.000	1.000
188 GENERALI INVESTMENTS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	500.000	500.000
190 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.714	14.714
191 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.966	20.966
166 INTERFUND SICAV INTERFUND EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.000	2.000
18 PIANO AZIONI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	86.000	86.000
19 PIANO BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
20 PIANO BILANCIATO ITALIA 60 Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.000	47.000

Riepilogo Non votanti

TOTALE NON VOTANTI	n°	9 azionisti per n°	728.680 Azioni
			1,79559% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,00000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	9 azionisti per n°	728.680 Azioni
			1,79559% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 1

dell'ordine del giorno

Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2018; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti.

Elenco Favorevoli

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
310 BELLINELLO LUCA	450	450
152 BOSSI GIOVANNI	1.838.646	1.838.646
240 CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
8 CORSO NICOLETTA	800	800
21 FRACCARO SILVIA	900	900
166 LOIZZI GERMANA	52	52
196 MADERNA FRANCESCA	1.070.422	1.070.422
197 MAFFEI FACCIOLO CARLO FRANCESCO JACOPO	64.950	64.950
198 MENEGHETTI ANTONIO	300	300
26 MIOTTI FRANCO	600	600
281 NESSI MICHELE	625	625
311 PANDOLFO FABRIZIO	3.348	3.348
300 PREVE RICCARDO	95.000	95.000
29 REATO LAURO	300	300
174 RODINO' DEMETRIO	2	2
154 VALENTE NICOLA	27.314	27.314
1 KRIZMAN ENRICO	97	97
Delega a: SEMERANI ALESSIO		
186 BORDONI ENZO IGINIO	2.000	2.000
Delega a: PREVE RICCARDO		
302 CAMPANA ANGELO	900	900
Delega a: PREVE RICCARDO		
280 DOGLIANI MATTERINO	2.568	2.568
Delega a: PREVE RICCARDO		
303 GIORDANENGO ANTONIO	2.500	2.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
295 MANTO FRANCA	2.700	2.700
Delega a: PREVE RICCARDO		
298 MANTO MARIA	1.500	1.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
27 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	2.500	2.500
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
28 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	90.000	90.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
171 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	110.000	110.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
172 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	121.000	121.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
287 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	59.200	59.200
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
297 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	420.000	420.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
304 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	169.800	169.800
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
305 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	100.000	100.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
306 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
309 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
283 PREVE GIANLUCA	2.217	2.217
Delega a: PREVE RICCARDO		
298 PREVE GIANLUCA	1.640	1.640
Delega a: PREVE RICCARDO		
299 PREVE MATTEO	7.054	7.054
Delega a: PREVE RICCARDO		
277 ALBIZZATI TIZIANO VINCENZO	2.000	2.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
241 CASELLI LAURA	2.510	2.510
Delega a: CASELLI GIORGIO		
278 CHIESA DANIELA	2.000	2.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
242 GITTARDI ANTONIO CESARE	10.000	10.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
244 PORTALUPPI ANNAMARIA CRISTINA	3.000	3.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
177 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFITS	1.247	1.247
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
255 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	148	148
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
256 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	30	30
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
178 ALKEN FUND	251.163	251.163
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
179 ALKEN FUND	627.542	627.542
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
180 ALKEN FUND	142.627	142.627
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
4 ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS	90.000	90.000
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
181 ALLIANZGI FONDS GANO 2	1.614	1.614
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
182 AMEREN HEALTH AND WELFARE TRUST	176	176
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
273 AMUNDI ETF FTSE ITALIA PIR UCITS	2.232	2.232
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
237 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE BILANCIATO ITALIA 30	50.000	50.000
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
238 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE EQUITY ITALIA	100.000	100.000
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
31. ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I	15.783	15.783
Delega a: GARBUIO ROBERTA		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
32 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.505	7.505
219 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.580	2.580
245 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI SMALL CAP CIT Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.005	7.005
33 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	74.645	74.645
34 BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F Delega a: GARBUIO ROBERTA	126	126
183 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.947	21.947
184 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF Delega a: GARBUIO ROBERTA	11.986	11.986
35 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	34.369	34.369
36 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.742	3.742
37 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	26.274	26.274
274 CARPIMKO PM CAPI H Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
257 CASEY FP HOSKING GLOBAL Delega a: GARBUIO ROBERTA	11.069	11.069
38 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.306	18.306
39 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.008	8.008
40 CATHOLIC ENDOWMENT FUND, LP Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.537	2.537
220 CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW Delega a: GARBUIO ROBERTA	31.641	31.641
41 CENTURYLINK, INC. DEFINED BENEFIT MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.966	3.966
161 CFP BEST SUST EUR FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.738	9.738
221 CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.140	1.140
45 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.164	13.164
46 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	65	65
258 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING Delega a: GARBUIO ROBERTA	28.139	28.139
47 DEPARTMENT OF STATE LANDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.756	19.756
259 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	109	109

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
48 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.973	6.973
10 EUF - EQUITY SMALL MID CAP ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.913	17.913
11 EURIZON AZIONI PMI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	126.617	128.617
12 EURIZON PIR ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.314	15.314
13 EURIZON PIR ITALIA AZIONI Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.862	3.862
14 EURIZON PROGETTO ITALIA 20 Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.511	27.511
15 EURIZON PROGETTO ITALIA 40 Delega a: GARBUIO ROBERTA	98.302	98.302
16 EURIZON PROGETTO ITALIA 70 Delega a: GARBUIO ROBERTA	32.365	32.365
187 FIDELITY SALEM STREET TRUST: SPARTAN TOTAL INTERNATIONAL INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	642	642
188 FLEXSHARES MORNINGSTAR DEVELOPED MARKETS EX-US FACTOR TILT INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.721	3.721
260 FLORIDA BIRTH RELATED NEUROLOGICAL INJURY COMPENSATION ASSOCIATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.063	2.063
261 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.174	4.174
262 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	12.578	12.578
49 GMAM GROUP PENSION TRUST III Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.177	20.177
192 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	51.683	51.683
222 GOVERNMENT OF NORWAY Delega a: GARBUIO ROBERTA	273.360	273.360
50 GTAA PANTHER FUND L.P. Delega a: GARBUIO ROBERTA	147	147
51 HARTFORD SCHRODERS INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	44.639	44.639
52 HOSKING GLOBAL FUND PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	335.499	335.499
53 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	67.407	67.407
54 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	53.380	53.380
55 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	23.053	23.053
223 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.813	13.813
193 HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	134.590	134.590

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEMA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
56 IAM NATIONAL PENSION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.611	2.611
57 IBM 401K PLUS PLAN Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.840	15.840
263 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	760	760
246 INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.042	7.042
58 INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	472	472
59 INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	241	241
194 IPA CORPORATE ACTIONS AND INCOME Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.547	8.547
195 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	107	107
60 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	101.680	101.680
81 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.358	1.358
62 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.704	10.704
83 ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.518	3.518
64 ISHARES MSCI EAFE SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	93.428	93.428
85 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	562	562
66 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.691	4.691
67 ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.277	5.277
68 ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.077	5.077
69 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	149.299	149.299
70 KAISER FOUNDATION HOSPITALS Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.056	21.056
71 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	40.085	40.085
72 KP INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.435	1.435
73 LABORERS AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.900	5.900
74 LEGAL & GENERAL ICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.025	1.025
225 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.366	3.366

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
224 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST. Delega a: GARBUJO ROBERTA	490	490
75 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	27.604	27.604
76 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.219	2.219
137 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE Delega a: GARBUJO ROBERTA	9.426	9.426
23 M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 Delega a: GARBUJO ROBERTA	30.360	30.360
77 M+G INVESTMENT FUNDS (1)- M+G EUROPEAN SELECT FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	30.993	30.993
78 MAINSTAY INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	221.663	221.663
79 MAINSTAY MACKAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	66.479	66.479
80 MAINSTAY VP INTERNATIONAL EQUITY PORTFOLIO Delega a: GARBUJO ROBERTA	319.060	319.060
247 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.730	2.730
81 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.578	1.578
24 MEDIOLANUM FLESSIBILE FUTURO ITALIA Delega a: GARBUJO ROBERTA	80.000	80.000
25 MEDIOLANUM FLESSIBILE SVILUPPO ITALIA Delega a: GARBUJO ROBERTA	400.000	400.000
82 MERCER GLOBAL EQUITY FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	9.955	9.955
83 MERCER NON-US CORE EQUITY FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	9.841	9.841
84 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F Delega a: GARBUJO ROBERTA	4.398	4.398
199 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B Delega a: GARBUJO ROBERTA	487	487
168 MUF LYXOR FTSE ITALIA MID CAP Delega a: GARBUJO ROBERTA	137.712	137.712
169 MUL - LYXOR ITALIA EQUITY PIR Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.664	1.664
85 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUJO ROBERTA	65.523	65.523
86 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUJO ROBERTA	676	676
248 NATWEST DEP CF ODEY ASSOLUTE RTN Delega a: GARBUJO ROBERTA	622.000	622.000
87 NATWEST TRUSTEE AND DEP SERV LTD AS TR OF KES STRAT INV FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.198	2.198
200 NEW MEXICO STATE INVESTMENT COUNCIL Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.972	1.972

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **1**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
201 NEW YORK LIFE INSURANCE Delega a: GARBUIO ROBERTA	683	683
202 NEW YORK LIFE INSURANCE AND ANNUITY CO Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.052	8.052
203 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	439.317	439.317
204 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.934	1.934
205 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.685	4.685
88 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.540	10.540
89 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	22	22
249 NKB 10513 GLOBAL DIVERSIFIED Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.743	21.743
90 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.450	5.450
91 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.739	17.739
92 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	166	166
93 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNWD EX-US INV MKT INDEX F NONLEND Delega a: GARBUIO ROBERTA	657	657
206 ODEY INVESTMENT FUNDS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	83.000	83.000
230 ODEY INVESTMENTS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	133.011	133.011
226 ODEY MASTER ICAV - ODEY ABSOLUTE RETURN FOCUS FUND C/O ODEY ASSET MANAGEMENT L Delega a: GARBUIO ROBERTA	56.000	56.000
250 OICF NUM SCAP EAFE Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.724	2.724
227 OIL INVESTMENT CORPORATION LTD. - ESM C/O NUMERIC INVESTORS LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.184	6.184
207 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (UNHEDGED) INDEXPOOL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.186	1.186
94 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.320	3.320
95 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.492	2.492
96 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	41.133	41.133
97 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	12.548	12.548
264 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.510	5.510
251 PF INTERNATIONAL SMALL-CAP FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.849	4.849

19/04/2019

7 / 12

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
98 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INT EQ FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	33.261	33.261
285 PHC NT SMALL CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.719	1.719
268 PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.469	6.469
267 PS FTSERAFI EUSM UCITS ETF BNYMTCIL Delega a: GARBUIO ROBERTA	818	818
268 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
269 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.962	1.962
208 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.827	5.827
209 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.177	13.177
270 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.071	8.071
99 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	190.799	190.799
100 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.560	17.560
101 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND (DST) Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.643	5.643
210 SCHRODER INTERNAT MULTI-CAP EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.307	20.307
102 SCHRODER INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND (CANADA) Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.754	6.754
231 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	144.885	144.885
232 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.105	6.105
211 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.688	2.688
103 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.199	6.199
104 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.789	25.789
271 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
105 SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.319	15.319
106 SPDR S&P WORLD (EX-US) ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.717	47.717
107 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.851	18.851
108 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.042	25.042

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

19/04/2019

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno.

SCHEDE NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
DI VOTO

	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
109 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.401	2.401
110 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	443	443
111 STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.432	5.432
112 STATE OF IDAHO ENDOWMENT FUND INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.517	4.517
113 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	16.176	16.176
114 STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.778	3.778
115 SUNSUPER SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	49.375	49.375
116 TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS Delega a: GARBUIO ROBERTA	35.674	35.674
213 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.501	7.501
117 THE BOEING COMPANY EMPLOYEES SAVINGS PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.602	4.602
118 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	57	57
119 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
120 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	512	512
121 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	12	12
122 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	3	3
123 THE TRUSTEES OF TESCO PLC PENSION SCHEME Delega a: GARBUIO ROBERTA	124	124
124 TIFF INVESTMENT PROGRAM, INC - TIFF MULTI-ASSET FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.207	14.207
125 TWO SIGMA EQUITY RISK PREMIA PORTFOLIO LLC CORPORATION SERVICE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.100	3.100
126 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.474	1.474
127 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	837	837
128 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	710	710
129 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.278	1.278
130 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	900	900
131 UBS (US) GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	717	717

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
132 UBS ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	608	608
133 UBS ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.335	1.335
228 UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCPII Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.447	4.447
272 UMG BENEFIT BOARD INC Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.266	1.266
134 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.112	2.112
135 VANGUARD DEVEL ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQT IND POOLED FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	35	35
136 VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	130.556	130.556
214 VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	249	249
252 VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	37.463	37.463
253 VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	60.740	60.740
137 VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAP EX NORTH AMERICA INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	966	966
138 VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	396	396
215 VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.036	2.036
139 VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	40	40
216 VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.959	6.959
217 VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	327.328	327.328
140 VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.213	6.213
141 VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJGLOBAL SMALL CAP INDEKS I Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.157	4.157
142 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1 Delega a: GARBUIO ROBERTA	28.426	28.426
143 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2 Delega a: GARBUIO ROBERTA	60.123	60.123
144 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.625	7.625
218 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	905	905
254 WESPATH FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	140	140
145 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	324	324

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **1**
 dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
 TOTALE CON DIRITTO
 DI VOTO

146 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.281	8.281
147 WISDOMTREE EUROPE QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.843	1.843
148 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	107.111	107.111
149 WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	115.501	115.501
150 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	224	224
151 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.565	3.565
229 WM POOL - EQUITIES TRUST NO. 72 Delega a: GARBUIO ROBERTA	35.268	35.268
288 BETTINI SERENELLA Delega a: SCARPA MARZIA	31.300	31.300
276 NEXT HOLDING S.P.A. Delega a: SCARPA MARZIA	45.000	45.000
6 CAVINATO GIOVANNI Delega a: ARZENTON LINDA	400	400
7 CAVINATO GREGORIO Delega a: ARZENTON LINDA	500	500
301 VIZZINI GIUSEPPINA Delega a: ZAPPELLA CRISTINA	250	250
2 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	14.000	14.000
3 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	180.000	180.000
157 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	100.000	100.000
212 SPAFID FIDUCIANTE N. 234101 Delega a: BOSSI GIOVANNI	19.951	19.951
201 MAFFEI FACCIOLI BARBARA Delega a: MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	12.550	12.550
22 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	2.000.000	2.000.000
243 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	25.015.847	25.015.847

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
DI VOTO

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	265 azionisti per n°	39.841.421 Azioni
			98,17599% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	16 azionisti per n°	3.105.709 Azioni
			7,65299% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	249 azionisti per n°	36.735.712 Azioni
			90,52299% del capitale partecipante al voto

BANCA IFIS
Diamo valore al tuo lavoro.

Relazione sulla Remunerazione.

2019

**Ai sensi dell'articolo
123 ter TUF.**

Banca IFIS S.p.A. - Sede legale in Via Terraglio 63,
30174 Venezia - Mestre - Numero di iscrizione
al Registro delle imprese di Venezia al codice
fiscale 07204530100 - Partita IVA 02941830274
- Numero REA VE 2021156 - Capitale Sociale
Euro 53.511.000,00 - Istituto affiliato della
Banca al n. 2009 Gruppo del Gruppo
consorzio Banca IFIS S.p.A. Istituto affiliato del
Gruppo Banche - Adesione al Fondo Interbancario
di Tutela dei Depositi all'Associazione Bancaria
Italiana all'Associazione Italiana per il Turismo
e Turismo (AATI) all'Associazione Siccardi aderente
al Fondo Nazionale di Garanzia

www.bancaifis.it



Documento Approvato
dal Consiglio di Amministrazione
nella seduta di 7 Marzo 2019

Sommario

Disposizioni applicabili	6
Articolazione della Relazione.....	6
SEZIONE I - Politiche di remunerazione e incentivazione.....	8
1. Organi e soggetti coinvolti nella predisposizione, approvazione e attuazione delle politiche di remunerazione.....	8
1.1 L'Assemblea.....	8
1.2 Il Consiglio di Amministrazione	8
1.3 Il Comitato Remunerazioni	9
<i>Composizione</i>	10
<i>Modalità di funzionamento</i>	10
<i>Riunioni del Comitato Remunerazioni</i>	11
1.4 L'Amministratore Delegato.....	11
1.5 Il Direttore Generale.....	12
1.6 Le Funzioni di Controllo	12
1.7 Altre strutture coinvolte.....	12
1.8 Esperti indipendenti intervenuti nella predisposizione della politica delle remunerazioni	13
2. Principi e finalità delle politiche di remunerazione e incentivazione.....	13
2.1 Principali cambiamenti rispetto all'esercizio finanziario precedente.....	14
3. Destinatari e politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante	14
<i>Destinatari delle Politiche</i>	14
<i>Politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante</i>	15
4. Contenuti delle Politiche 2019.....	15
<i>Condizioni di accesso alla componente variabile (gate)</i>	15
<i>Remunerazione degli Amministratori della Capogruppo</i>	16
<i>Remunerazione dei Sindaci della Capogruppo</i>	16
<i>Remunerazione degli Amministratori delle Società controllate</i>	17

<i>Remunerazione dei Sindaci delle Società controllate</i>	17
<i>Remunerazione dell'Amministratore Delegato e del Direttore Generale della Capogruppo</i>	17
<i>Remunerazione delle Funzioni di Controllo e della funzione Risorse Umane</i>	18
<i>Remunerazione dell'altro personale più rilevante a livello di Gruppo</i>	19
<i>Struttura della componente variabile per il personale più rilevante</i>	20
<i>Malus condition</i>	21
<i>Claw back</i>	22
<i>Long Term Incentive</i>	23
<i>Divieto di strategie di hedging</i>	23
<i>Altre tipologie di personale dipendente</i>	24
<i>Remunerazione degli Agenti in attività finanziaria</i>	24
<i>Remunerazione dei collaboratori non dipendenti</i>	24
5. Benefici non monetari.....	25
6. Remunerazioni legate alla permanenza di risorse chiave in azienda.....	25
7. Trattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro e di patto di non concorrenza.....	25
<i>Trattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro del personale più rilevante</i>	25
<i>Patto di non concorrenza</i>	26
8. Attuazione delle Politiche nelle società controllate.....	26
SEZIONE II.....	27
1. Parte prima.....	27
1.1 Voci che compongono la remunerazione.....	27
1.2 Ulteriori informazioni sulla coerenza dei compensi con la politica delle remunerazioni.....	28
<i>Long Term Incentive triennio 2016 - 2018</i>	28
<i>Rapporto medio tra componente variabile e retribuzione fissa di competenza dell'esercizio 2018 per la categoria dei Dirigenti</i>	28
<i>Rapporto medio tra componente variabile e retribuzione fissa di competenza dell'esercizio 2018 per la categoria dei Quadri Direttivi e Aree professionali con ruoli commerciali</i>	29
<i>Bonus erogati alle categorie Quadri Direttivi e Aree Professionali di competenza dell'esercizio 2018</i>	29

<i>Aumenti retributivi attribuiti nell'esercizio 2018</i>	30
<i>Dipendenti con promozioni (passaggi di livello) attribuiti nell'esercizio 2018</i>	30
<i>Incremento monte RAL nel corso dell'esercizio 2018 (comprensivo di aumenti contrattuali)</i>	30
<i>Patti di stabilità e/o patti di non concorrenza</i>	31
<i>Premio Variabile di Risultato e Piano Welfare</i>	31
Società del Gruppo	31
(a) IFIS FINANCE Sp.z o.o.....	31
(b) IFIS LEASING S.p.A., IFIS NPL S.p.A., IFIS RENTAL SERVICES Srl, CAPITALFIN SPA E CREDIFARMA S.p.A.....	32
<i>Premessa</i>	32
<i>Dati quantitativi relativi alle politiche retributive 2018 delle società controllate</i>	32
2. Parte seconda: compensi corrisposti nel 2018.....	33
Tabella 1: compensi corrisposti ai componenti degli organi di amministrazione e controllo, ai direttori generali e agli altri dirigenti con responsabilità strategiche (dati in migliaia di euro)	33
Altre tabelle: piani di incentivazione monetaria a favore dei componenti dell'organo di amministrazione, dei direttori generali e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche.....	36
TABELLA 3A	36
TABELLA 3B	38
Schema relativo alle partecipazioni degli amministratori, dei sindaci, del direttore generale e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche	39
Tabella 1: partecipazioni dei componenti degli organi di amministrazione e di controllo e dei direttori generali	39
Tabella 2: partecipazioni degli altri dirigenti con responsabilità strategica	40
Altre tabelle	40

Signori azionisti,

in ottemperanza all'art. 123 ter del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 (Testo Unico della Finanza, di seguito TUF) siete chiamati a deliberare in senso favorevole o contrario sulla Sezione I della presente relazione.

Con il presente documento il Consiglio di Amministrazione di Banca IFIS S.p.A. intende assolvere alla richiamata disciplina di cui all'art. 123 ter del TUF nonché alla disciplina del settore bancario e alle norme di autoregolamentazione contenute nel Codice di Autodisciplina delle società quotate, come più avanti specificato.

In particolare, alla luce della possibilità concessa dall'Allegato 3A, Schema n.7 bis, del "Regolamento Emittenti" di assolvere, in un unico documento, alla disciplina di cui all'art.123 ter del TUF e alle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia in materia di remunerazioni, nella presente relazione vengono incluse informazioni ulteriori, in forma aggregata, sui cosiddetti soggetti "Risk Taker" non ricompresi nell'ambito di applicazione del citato articolo del TUF.

Con riguardo ai piani di incentivazione basati su strumenti finanziari, le informazioni di dettaglio sono fornite mediante rinvio alle informazioni contenute nel "Documento informativo in ordine a piani di compensi basati su strumenti finanziari" (ai sensi dell'articolo 114 bis del TUF e articolo 84 bis del Regolamento Emittenti Consob). La Relazione sulla remunerazione e il Documento informativo in ordine a piani di compensi basati su strumenti finanziari" sono disponibili sul sito internet: <http://www.bancaifis.it/Corporate-Governance/Assemblea-degli-Azionisti>.

Le informazioni relative agli obblighi di informativa al pubblico di cui alle Disposizioni di Vigilanza per le banche – Circolare 285 del 17 dicembre 2013 – in materia di Governo societario, sono disponibili nella Relazione sul governo societario e assetti proprietari reperibile sul sito internet della Banca <http://www.bancaifis.it/Corporate-Governance/Documenti-Societari>.

Handwritten signature and initials in black ink, located in the bottom right corner of the page.

PREMESSE

Disposizioni applicabili

La Relazione sulla remunerazione (nel seguito anche Relazione) è stata predisposta per il Gruppo Banca IFIS (nel seguito anche Gruppo) ai sensi:

- dell'articolo 123 ter del TUF, rubricato "Relazione sulla remunerazione";
- dell'articolo 114 bis del TUF, rubricato "Informazione al mercato in materia di attribuzione di strumenti finanziari a esponenti aziendali, dipendenti o collaboratori";
- del Regolamento Consob n. 11971/1999 (c.d. Regolamento Emittenti), con particolare riferimento agli articoli 84 quater, rubricato "Relazione sulla remunerazione", e 84 bis, rubricato "Informazioni sull'attribuzione di strumenti finanziari a esponenti aziendali, dipendenti o collaboratori", oltre che all'Allegato 3A, Schema n. 7 bis "Relazione sulla remunerazione", del Regolamento Emittenti e Schema n. 7 "Documento informativo che forma oggetto di relazione illustrativa dell'organo amministrativo per l'assemblea convocata per deliberare i piani di compensi basati su strumenti finanziari";
- delle Disposizioni in materia di "Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione" emanate dalla Banca d'Italia e contenute nella Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, in attuazione della Direttiva Comunitaria 2013/36/UE (ed. CRD IV), 25° aggiornamento del 23 ottobre 2018. La presente Relazione tiene altresì in considerazione la normativa europea in materia, in particolare:
- il Regolamento delegato (UE) del 4 marzo 2014, n. 604, che individua norme tecniche di regolamentazione relative ai criteri qualitativi e quantitativi adeguati per identificare le categorie di personale le cui attività professionali hanno un impatto sostanziale sul profilo di rischio dell'ente (c.d. Personale più rilevante o Soggetti Risk Taker);
- il Regolamento (UE) del 26 giugno 2013, n. 575, con riferimento alle disposizioni riguardanti la politica di remunerazione;
- la Direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 (CRD IV), relativamente alle previsioni in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari.

Sono inoltre state considerate le disposizioni contenute nel "Codice di Autodisciplina" nonché il format di Borsa Italiana S.p.A. per la Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari ai sensi dell'art. 123 bis del TUF.

Articolazione della Relazione

Sulla base delle disposizioni vigenti, innanzi citate, la presente Relazione si articola nelle seguenti sezioni:

- Sezione I: volta ad illustrare, per componenti degli organi di amministrazione, dei direttori generali e dei dirigenti con responsabilità strategiche oltre che per i soggetti "Risk Taker" non ricompresi nell'ambito di applicazione dell'art. 123 ter del TUF, la politica del Gruppo in materia di remunerazione e le procedure utilizzate per l'adozione e l'attuazione di tale politica. In tale sezione viene descritta la politica prevista per l'esercizio 2019;
- Sezione II: articolata in due parti; la prima volta a rappresentare, nominativamente, per i componenti degli organi di amministrazione e di controllo, i direttori generali e, in forma aggregata, per i dirigenti

con responsabilità strategiche oltre che per i soggetti "Risk Takers" non ricompresi nell'ambito di applicazione dell'art. 123 ter del TUF, ciascuna delle voci che compongono la remunerazione. Nella seconda parte sono riportati analiticamente, in forma tabellare, come indicato dall'Allegato 3A, Schema n. 7 bis del Regolamento Emittenti, i compensi corrisposti nel corso dell'esercizio 2018, a qualsiasi titolo e in qualsiasi forma, dalla società e da società controllate o collegate. Sono poi inserite, in forma tabellare per Banca IFIS e per le altre società del Gruppo, le ulteriori informazioni richieste ai sensi dell'articolo 450 del Regolamento (UE) del 26 giugno 2013, n. 575.

Con riguardo ai piani di incentivazione basati su strumenti finanziari, le informazioni di dettaglio sono contenute nel Documento informativo in ordine a piani di compensi basati su strumenti finanziari.

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page.

SEZIONE I - Politiche di remunerazione e incentivazione

1. Organi e soggetti coinvolti nella predisposizione, approvazione e attuazione delle politiche di remunerazione

I principali organi e soggetti della Capogruppo coinvolti nella predisposizione e approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione sono:

- l'Assemblea;
- il Consiglio di Amministrazione;
- il Comitato Remunerazioni;
- l'Amministratore Delegato;
- il Direttore Generale;
- le Funzioni di Controllo;
- le Risorse Umane;
- la Pianificazione Strategica e Controllo di Gestione;

Il ruolo di tali soggetti in tale ambito è descritto nello Statuto e/o nella regolamentazione aziendale come di seguito specificato.

1.1 L'Assemblea

L'Assemblea ordinaria, secondo quanto previsto dall'art. 10 dello Statuto, *"oltre a stabilire i compensi spettanti agli organi dalla stessa nominati, approva:*

- *le politiche di remunerazione e incentivazione a favore del Consiglio di Amministrazione, dell'Amministratore Delegato, del Collegio Sindacale, del Direttore Generale e del restante personale;*
- *gli eventuali piani di remunerazione basati su strumenti finanziari;*
- *i criteri per la determinazione del compenso da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica, ivi compresi i limiti fissati a detto compenso in termini di annualità della remunerazione fissa e l'ammontare massimo che può derivare dalla loro applicazione."*

Ai sensi dello stesso articolo, l'Assemblea può altresì:

- stabilire, ai sensi dell'articolo 2389 del Codice Civile, i compensi spettanti ai membri del Consiglio di Amministrazione;
- determinare un importo complessivo per la remunerazione di tutti gli Amministratori, inclusi quelli investiti di particolari cariche.

1.2 Il Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione, secondo quanto previsto dall'art. 14 dello Statuto, ha esclusiva competenza nelle delibere riguardanti *"la nomina, la revoca e il trattamento economico dei componenti la Direzione Generale" nonché "le politiche di remunerazione e incentivazione da sottoporre all'Assemblea, il riesame,*

almeno annuale, di tali politiche e la responsabilità sulla loro corretta attuazione, con il compito di assicurare, inoltre, che la politica di remunerazione sia adeguatamente documentata e accessibile all'interno della struttura aziendale".

Ai sensi dell'art. 10 dello Statuto, inoltre, il Consiglio di Amministrazione, sentito il parere favorevole del Collegio Sindacale, può inoltre stabilire la remunerazione degli Amministratori investiti di particolari cariche.

Nella fase istruttoria il Consiglio si avvale di un proprio comitato interno (Comitato Remunerazioni) come di seguito specificato.

1.3 Il Comitato Remunerazioni

Il Comitato Remunerazioni è un comitato interno del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e svolge funzioni di supporto al Consiglio di Amministrazione stesso nella definizione delle politiche di remunerazione e incentivazione del Gruppo. Nello specifico il Comitato ha il compito di:

- fornire consulenza e formulare proposte al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo per la remunerazione e incentivazione degli esponenti aziendali (inclusi gli Amministratori esecutivi e gli altri Amministratori investiti di particolari cariche), dei dirigenti con responsabilità strategiche e dei responsabili delle funzioni di controllo interno della Capogruppo e delle altre società del Gruppo nonché sulla fissazione degli obiettivi di performance correlati alla componente variabile di tale remunerazione;
- fornire consulenza in materia di determinazione dei criteri per la remunerazione del restante personale "più rilevante" individuato in seno alla Capogruppo e alle altre società del Gruppo nel rispetto delle vigenti disposizioni di vigilanza;
- vigilare direttamente sulla corretta applicazione delle regole relative alla remunerazione dei responsabili delle funzioni di controllo interno della Capogruppo e delle altre società del Gruppo, in stretto raccordo con il Collegio Sindacale;
- curare la preparazione della documentazione da sottoporre al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo per le relative decisioni;
- collaborare con gli altri comitati interni al Consiglio di Amministrazione in particolare con il Comitato Controllo e Rischi, laddove la coincidenza di una componente significativa dei membri dei due Comitati non garantisca ipso facto tale collaborazione;
- assicurare il coinvolgimento della Funzione Internal Audit, dell'Area Risorse Umane, della Funzione Pianificazione Strategica, della Funzione Risk Management e della Funzione Compliance della Capogruppo nel processo di elaborazione e controllo delle politiche e prassi di remunerazione del Gruppo;
- monitorare l'applicazione delle decisioni adottate dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e delle altre società del Gruppo in materia di remunerazione e in particolare esprimersi, anche avvalendosi delle informazioni ricevute dalle strutture aziendali, sul raggiungimento degli obiettivi di performance cui sono legati i piani di incentivazione e sull'accertamento delle altre condizioni poste per l'erogazione dei compensi;
- si esprime, anche avvalendosi delle informazioni ricevute dalle funzioni aziendali competenti, sugli esiti del processo di identificazione del personale più rilevante;
- formulare proposte al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo in ordine ai criteri di attribuzione di stock options o di assegnazione di azioni a favore di Amministratori e dipendenti del Gruppo;

- a quest'ultimo riguardo, ove possibile, fornire interpretazione nei casi controversi e rettificare le condizioni di assegnazione di ciascuna tranche nonché regolamentare l'esercizio dei diritti emergenti in caso di operazioni di natura straordinaria sul capitale della Capogruppo (fusioni, aumenti di capitale gratuiti o a pagamento, frazionamenti o raggruppamenti di azioni ecc.).

Il Presidente del Comitato riferisce al Consiglio di Amministrazione sull'attività svolta in occasione della prima seduta utile. Il Comitato, inoltre, valuta almeno una volta all'anno l'adeguatezza, la coerenza complessiva e la concreta applicazione delle politiche di remunerazione del Gruppo e riferisce all'Assemblea dei soci della Capogruppo sull'attività svolta.

Composizione

Il Comitato Remunerazioni è composto da tre membri scelti tra i componenti non esecutivi del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, la maggioranza dei quali indipendenti. Così come deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 22 Marzo 2016, i componenti del Comitato sono:

- Francesca Maderna (Amministratore non esecutivo e indipendente);
- Daniele Santosuosso (Amministratore non esecutivo e indipendente);
- Riccardo Preve (Amministratore non esecutivo e non indipendente).

Il Comitato Remunerazioni è presieduto dalla consigliera Francesca Maderna.

Modalità di funzionamento

Il Comitato Remunerazioni dura in carica tre anni e si riunisce periodicamente, anche in collegamento video/telefonico, ogni volta che se ne presenti l'esigenza in relazione ai compiti attribuitigli.

Qualora vengano meno uno o più membri del Comitato, il Consiglio di Amministrazione può provvedere all'integrazione e/o sostituzione degli stessi membri.

Come stabilito dal Regolamento in vigore, ai lavori del Comitato partecipa il Presidente del Collegio Sindacale della Capogruppo o un altro Sindaco effettivo da lui di volta in volta designato. Possono comunque partecipare gli altri componenti del Collegio Sindacale e, ove non siano all'esame argomenti che li riguardano, l'Amministratore Delegato e il Direttore Generale della Capogruppo. È altresì stabilito che nessun Amministratore possa prendere parte alle riunioni del Comitato in cui vengono formulate le proposte al Consiglio di Amministrazione relative alla propria remunerazione.

Il Presidente del Comitato valuta, in relazione agli argomenti da trattare, l'opportunità di far partecipare il Responsabile del Risk Management al fine di assicurare che i sistemi di incentivazione siano adeguatamente corretti per tener conto di tutti i rischi assunti dal Gruppo, secondo metodologie coerenti con quelle adottate per la gestione dei rischi a fini regolamentari e interni.

Il Comitato può infine avvalersi e/o richiedere la presenza:

- di consulenti esterni esperti in materia di politiche retributive, che possono essere individuati anche tra i Consiglieri di Amministrazione della Capogruppo, a condizione che tali esperti non forniscano nel contempo alle Risorse Umane, agli Amministratori esecutivi o ai dirigenti con responsabilità strategiche della Capogruppo e/o delle altre società del Gruppo servizi di significatività tale da compromettere in concreto l'indipendenza di giudizio dei consulenti stessi;
- di qualsiasi esponente o addetto aziendale della Capogruppo o di altra società del Gruppo.

Il Comitato può accedere a tutte le informazioni aziendali rilevanti per lo svolgimento dei suoi compiti e dispone di risorse finanziarie, attivabili in autonomia, nella misura stabilita dal Consiglio e con previsione di

rendicontazione allo stesso in merito all'eventuale utilizzo dei fondi almeno una volta all'anno, di norma in sede di esame della relazione sul governo societario e gli assetti proprietari.

Delle riunioni del Comitato è redatto sintetico verbale, da sottoscrivere da parte dei componenti.

Riunioni del Comitato Remunerazioni

Nel corso del 2018 il Comitato si è riunito nove volte. Le riunioni sono state precedute da confronti tra i componenti e/o dal preventivo esame individuale della documentazione. La durata media delle riunioni è stata di circa un'ora. Il Comitato non si è avvalso dei servizi di consulenti esterni.

Nel corso del 2018, i membri del Comitato hanno partecipato a tutte e nove le riunioni effettuate.

L'Amministratore Delegato ha assistito alle riunioni, laddove non era prevista la trattazione di temi che lo riguardavano. A più della metà delle riunioni ha inoltre assistito il Presidente del Collegio Sindacale e in più occasioni anche altri Sindaci effettivi.

Nel corso di tali riunioni il Comitato ha espresso le proprie valutazioni in ordine a:

- sistemi incentivanti applicati nell'ambito delle varie unità di business della Banca e del Gruppo;
- informativa sulla remunerazione del "personale più rilevante";
- attuazione delle politiche di remunerazione approvate dall'Assemblea dei Soci;
- sistemi incentivanti da utilizzare nel 2018;
- ipotesi di accordi con le Organizzazioni Sindacali relativi alla gestione degli anticipi TFR, all'armonizzazione dei trattamenti del personale del Gruppo, al Premio Variabile di Risultato e al Piano di Welfare;
- verifiche dell'assenza delle condizioni per l'applicazione dei meccanismi di correzione (malus e claw back) alla determinazione della remunerazione variabile dell'Amministratore Delegato e del Direttore Generale;
- determinazione della retribuzione variabile derivante dai risultati dell'esercizio 2017 per l'Amministratore Delegato e al Direttore Generale;
- remunerazione dei dirigenti con responsabilità strategica e dei responsabili delle funzioni di controllo interno;
- processo di autovalutazione del personale più rilevante.

Nel corso del 2018, non è stato necessario attivare le specifiche risorse finanziarie a disposizione del Comitato per l'assolvimento dei propri compiti.

1.4 L'Amministratore Delegato

All'Amministratore Delegato, secondo quanto definito ai sensi dell'art. 15 dello Statuto, spetta la responsabilità dell'attuazione degli indirizzi strategici e della gestione aziendale, che cura anche avvalendosi della Direzione Generale.

Con riferimento alla gestione del personale, l'Amministratore Delegato ha il compito di:

- definire e curare l'attuazione del processo di gruppo per la gestione del personale dipendente;
- approvare il budget del personale dipendente, in coerenza con l'assetto organizzativo deliberato dal Consiglio di Amministrazione; in tale ambito si assicura che vengano condotte misurazioni non solo attuali ma anche prospettiche sul fabbisogno di profili/professionalità coerentemente alle scelte strategiche.

1.5 Il Direttore Generale

Alla luce dell'art. 17 dello Statuto, il Direttore Generale cura l'attuazione delle direttive di gestione dell'Amministratore Delegato e lo assiste nell'esecuzione delle deliberazioni del Consiglio di Amministrazione.

Il Direttore Generale ha pertanto anche il compito di formulare proposte all'Amministratore Delegato sui contenuti del processo per la gestione del personale dipendente.

1.6 Le Funzioni di Controllo

Le funzioni aziendali di controllo collaborano, ciascuna secondo le rispettive competenze, al fine di assicurare l'adeguatezza e la rispondenza delle politiche di remunerazione e incentivazione alla normativa tempo per tempo vigente e il loro corretto funzionamento.

In particolare:

- la Compliance verifica, tra l'altro, che il sistema premiante aziendale sia coerente con gli obiettivi di rispetto delle norme, dello statuto nonché di eventuali codici etici o altri standard di condotta applicabili al Gruppo, in modo che siano opportunamente contenuti i rischi legali e reputazionali insiti soprattutto nelle relazioni con la clientela;
- l'Internal Audit verifica, con frequenza almeno annuale, la rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche approvate e al contesto normativo. Le evidenze riscontrate e le eventuali anomalie sono portate a conoscenza degli organi e delle funzioni competenti per l'adozione di eventuali misure correttive e la valutazione della rilevanza ai fini di una pronta informativa alla Banca d'Italia. Gli esiti delle verifiche condotte sono inoltre portati annualmente a conoscenza dell'Assemblea;
- il Risk Management collabora con il Comitato Remunerazioni al fine di garantire che le forme di retribuzione incentivante siano coerenti con la propensione al rischio (ad esempio con il Risk Appetite Framework) e con le politiche di governo e gestione dei rischi e che tengano conto del livello di capitale e della liquidità necessaria a fronteggiare le attività intraprese, anche attraverso la definizione degli indicatori di rischio da utilizzare per i meccanismi di correzione (ex ante ed ex post), esprimendosi sulla corretta attivazione di questi ultimi. Supporta, inoltre la funzione Financial Officing per la determinazione, dopo l'approvazione del bilancio di esercizio da parte dell'Assemblea degli azionisti, dell'ammontare della remunerazione variabile di spettanza dell'Amministratore Delegato, Direttore Generale e degli ulteriori potenziali beneficiari dei piani di compensi basati su strumenti finanziari oltre che per la verifica delle condizioni per l'assegnazione della stessa.

1.7 Altre strutture coinvolte

Le ulteriori strutture della Capogruppo coinvolte nella predisposizione e attuazione della politica di remunerazione, anche con riferimento alle società controllate sono:

- Risorse Umane, la quale, tra l'altro, fornisce il proprio supporto alla funzione di conformità, assicurando la coerenza tra le politiche e le procedure di gestione delle risorse umane e i sistemi di remunerazione e incentivazione del Gruppo;
- Pianificazione Strategica e Controllo di Gestione.

1.8 Esperti indipendenti intervenuti nella predisposizione della politica delle remunerazioni

Nella predisposizione della politica delle remunerazioni non sono intervenuti esperti indipendenti.

2. Principi e finalità delle politiche di remunerazione e incentivazione

La Capogruppo, nell'esercizio dei suoi poteri di direzione e coordinamento, definisce la presente politica di remunerazione e incentivazione del Gruppo coerentemente alle caratteristiche del Gruppo e di ciascuna società controllata e in conformità alle disposizioni vigenti. Per la definizione della politica retributiva del Gruppo Banca IFIS non sono state utilizzate le politiche retributive di altre società come riferimento.

La politica di remunerazione e incentivazione è definita dalla Capogruppo in accordo con gli obiettivi e i valori aziendali, le strategie di lungo periodo e le politiche di prudente gestione del rischio, in coerenza con quanto definito nell'ambito delle disposizioni sul processo di controllo prudenziale.

Il sistema di remunerazione ed incentivazione del Gruppo Banca IFIS vuole in particolare:

- promuovere una gestione sana ed efficace del rischio non incoraggiando un'assunzione di rischi superiori al livello di rischio tollerato;
- favorire la competitività e il buon governo del Gruppo;
- attrarre e mantenere nell'azienda soggetti aventi professionalità e capacità adeguate alle esigenze del Gruppo, in particolare nel caso in cui rivestano ruoli rilevanti all'interno dell'organizzazione aziendale;
- favorire il rispetto del complesso delle disposizioni di legge e regolamentari, oltre che la trasparenza e la correttezza nelle relazioni con la clientela, disincentivando qualsiasi violazione e/o pratica commerciale scorretta;
- rendere coerenti le performances aziendali con gli obiettivi di crescita sostenibile del Gruppo;
- ricercare il migliore allineamento tra gli interessi dei diversi stakeholder;
- focalizzare l'attenzione sulle politiche di contenimento del rischio;
- evitare di alterare o inficiare gli effetti di allineamento al rischio insiti nei meccanismi retributivi;
- evitare di creare situazioni di conflitto d'interessi.

Per tutto il personale dipendente è prevista una remunerazione fissa di base in grado di riflettere l'esperienza professionale e le responsabilità organizzative (il ruolo), il valore di mercato di tale ruolo e il CCNL di riferimento. Tale componente è sufficiente a consentire alla parte variabile di contrarsi sensibilmente ovvero di non essere erogata.

Per il personale più rilevante è inoltre stabilito che eventuali interventi sulla componente fissa non possano superare un incremento del 20% rispetto alla retribuzione annua lorda dell'anno precedente. In considerazione della particolare complessità determinata da operazioni societarie straordinarie, per alcuni appartenenti al personale più rilevante è altresì prevista la possibilità di riconoscere, per un periodo massimo di 12 mesi, eventualmente rinnovabili, un'indennità di ruolo (c.d. Role Based Allowance). Tale indennità, che si configura come una somma predefinita, non legata alla performance, su proposta dell'Amministratore Delegato deve

essere approvata dal Consiglio di Amministrazione, previo parere favorevole del Comitato Remunerazioni, e successivamente comunicata agli interessati tramite lettera individuale.

2.1. Principali cambiamenti rispetto all'esercizio finanziario precedente.

Le politiche di remunerazione e incentivazione sono state integrate per tenere conto delle nuove previsioni contenute nel 25° aggiornamento della Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013. Conseguentemente le principali integrazioni della presente Relazione riguardano:

- a) la politica per il processo di identificazione del personale più rilevante che definisce: i criteri e le procedure utilizzati per l'identificazione del personale più rilevante, nonché quelli della eventuale esclusione, le modalità di valutazione, il ruolo svolto dagli organi societari e dalle funzioni aziendali competenti, il monitoraggio e il riesame del processo di identificazione;
- b) il divieto per il personale di porre in essere strategie di copertura, il quale è stato integrato per prevedere: i) l'obbligo di richiedere al personale più rilevante, tramite specifiche patuizioni di comunicare l'esistenza o l'accensione di conti di custodia e amministrazione presso altri intermediari; (ii) l'individuazione delle operazioni e degli investimenti finanziari effettuati dal personale più rilevante per i quali sussiste l'obbligo di comunicazione alla direzione aziendale;
- c) le previsioni in materia di patti di stabilità/retention bonus, patti di non concorrenza ed alle risoluzioni consensuali del rapporto di lavoro quali erogazioni/pagamenti effettuati nell'ambito di un accordo tra la banca e il personale, in qualunque sede raggiunto, per la composizione di una controversia attuale o potenziale, chiarendo che gli stessi rientrano nella definizione di remunerazione variabile e sono quindi soggetti alle relative regole, fatte salve le relative eccezioni previste dalla medesima normativa;
- d) le previsioni relative alla durata minima del periodo nel quale trovano applicazione le clausole di claw back per il personale più rilevante, che deve essere di durata non inferiore a 5 anni;
- e) il ruolo della funzione risorse umane, la quale non è più ricompresa tra le funzioni di controllo: da ciò discende che la remunerazione del personale più rilevante della funzione stessa non è più assoggettata al limite di un terzo al rapporto tra componente variabile e fissa.

Inoltre, nel confermare la possibilità di riconoscere un'indennità di ruolo (c.d. Role Based Allowance), per alcuni soggetti appartenenti al personale più rilevante, in considerazione della particolare complessità determinata da operazioni societarie straordinarie, la Relazione è stata modificata, per quanto riguarda il periodo relativo al riconoscimento della stessa, che passa da un massimo di 18 mesi a un massimo di 12 mesi eventualmente rinnovabili.

3. Destinatari e politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante

Destinatari delle Politiche

Le politiche di remunerazione e incentivazione vengono definite per tutto il personale¹ del Gruppo, fatte salve disposizioni di maggior dettaglio previste per i soli membri del personale che hanno un impatto sostanziale sul profilo di rischio del Gruppo (c.d. personale più rilevante, PPR). Tali soggetti vengono periodicamente

¹ Intendendo come tale i componenti degli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo, i dipendenti e i collaboratori della Capogruppo e delle società controllate.

identificati dalla Capogruppo almeno annualmente, avendo riguardo a tutte le società del Gruppo, siano essi assoggettati o meno alla disciplina su base individuale, sulla base dei criteri stabiliti nella "Politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante".

Politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante

Ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza e con particolare riferimento alle novità introdotte con il 25° aggiornamento della Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, la Capogruppo è tenuta a dotarsi di una politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante, che forma parte integrante della politica di remunerazione e incentivazione, e per la quale si rinvia all'Allegato 1 della presente Relazione sulla Remunerazione.

La politica sul processo di identificazione del personale più rilevante definisce i criteri e le procedure utilizzati per l'identificazione del personale più rilevante, ivi compresi quelli per l'eventuale esclusione, le modalità di valutazione del personale; il ruolo svolto dagli organi societari e dalle funzioni aziendali competenti per l'elaborazione, il monitoraggio e il riesame del processo di identificazione.

Dal processo di autovalutazione del personale più rilevante per il Gruppo, condotto dalle Risorse Umane con il supporto di Compliance e approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, su parere favorevole del Comitato Remunerazioni in data 18 gennaio 2019, rientrano nel novero del personale più rilevante per il Gruppo, n. 60 soggetti, riconducibili alle seguenti categorie relative ai criteri di remunerazione applicabili. Si precisa che non sono stati avviati procedimenti di notifica all'autorità competente di esclusione del personale più rilevante.

TABELLA (A)

Presidente del Consiglio di Amministrazione di Capogruppo	Presidente del Consiglio di Amministrazione di società controllata	Vice Presidente di Capogruppo	Vice Presidente di società controllata
Amministratore Delegato di Capogruppo	Amministratore Delegato di società controllata	Direttore Generale di Capogruppo	Direttore Generale di società controllata
Amministratori non esecutivi di Capogruppo	Condirettore di società controllata	Responsabili unità di business	Dirigenti con responsabilità strategiche di unità di business rilevanti
Responsabili funzioni di controllo e Responsabile Risorse Umane	Vice Direttore Generale di società controllata	Responsabili strutture di gestione del rischio	Responsabili unità operative rilevanti
Responsabili strutture di servizio, consulenza, supporto	Dirigenti con responsabilità strategiche di funzioni di controllo		

Il personale più rilevante per il Gruppo rappresenta il 3,7198% della popolazione aziendale del Gruppo.

4. Contenuti delle Politiche 2019

Condizioni di accesso alla componente variabile (gate)

L'accesso alla parte variabile per tutto il Personale è subordinato al:

- risultato consolidato del Gruppo, al lordo delle sole imposte di competenza dell'esercizio, superiore a 80 milioni di euro²;
- rispetto del limite minimo regolamentare tempo per tempo vigente dell'indicatore Liquidity Coverage Ratio (LCR) di Gruppo rilevato trimestralmente nell'anno di riferimento;
- rispetto del limite minimo regolamentare tempo per tempo vigente dell'indicatore Net Stable Funding Ratio di Gruppo rilevato trimestralmente nell'anno di riferimento.
- Ratio Totale Fondi propri consolidato superiore ai requisiti di capitale (Overall Capital Requirement) comunicati dall'Organo di Vigilanza nell'ambito delle "Decisioni sul capitale" a conclusione del periodico processo di revisione prudenziale (SREP).

Il mancato raggiungimento di uno di tali parametri impedirà la corresponsione della componente variabile.

La componente variabile viene inoltre riconosciuta a condizione che il beneficiario sia ancora in carica/dipendente del Gruppo e non in periodo di preavviso per dimissioni volontarie o licenziamento, al momento dell'erogazione, fatta eccezione per i collocamenti in quiescenza. Viene inoltre sospesa l'erogazione della componente variabile in caso di procedimento disciplinare in corso per comportamenti fraudolenti o di colpa grave a danno della Banca o per comportamenti che possono portare a licenziamento per giusta causa del soggetto.

Remunerazione degli Amministratori della Capogruppo

L'Assemblea del 22 marzo 2016, relativamente al Consiglio di Amministrazione attualmente in carica, ha:

- deliberato di attribuire ai singoli componenti, per la carica di amministratore, un compenso fisso per ciascuno degli esercizi 2016, 2017 e 2018, oltre al rimborso delle spese sostenute per ragione del loro ufficio;
- deliberato di attribuire a tutti i Consiglieri, ad esclusione di Presidente, Vice Presidente ed Amministratore Delegato, un compenso per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione;
- demandato al Consiglio di Amministrazione la determinazione di ulteriori remunerazioni degli Amministratori investiti di particolari cariche ai sensi dell'art. 2389 del codice civile per ciascuno degli esercizi 2016, 2017 e 2018 avuto anche riguardo, ove opportuno, dei risultati aziendali, nel rispetto di un ammontare complessivo determinato per singolo esercizio, da intendersi come comprensivo di tutti i compensi assegnati ai componenti del Consiglio.

Gli azionisti sono chiamati a nominare il Consiglio di Amministrazione per il triennio 2019-2021 e a determinarne anche i compensi.

Per i Consiglieri non esecutivi, tra i quali si annovera anche il Presidente, non sono previsti meccanismi di incentivazione.

Remunerazione dei Sindaci della Capogruppo

L'Assemblea del 22 marzo 2016, relativamente al Collegio Sindacale attualmente in carica, ha:

- determinato a favore del Presidente e dei due Sindaci effettivi un compenso fisso annuale, oltre al rimborso delle spese sostenute per ragione del loro ufficio;

² Non sono da considerarsi nel calcolo elementi che derivano da operatività straordinaria quali: aumenti di capitale, fusioni aziendali, scissioni, acquisizioni o comunque ogni altra operazione non ricorrente che il Consiglio di Amministrazione dovesse deliberare ed idonea a modificare il valore dell'indicatore.

- deliberato di corrispondere a tutti i Sindaci effettivi un compenso per ogni partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione.

Per i membri del Collegio Sindacale non sono previsti meccanismi di incentivazione ed è preclusa ogni forma di remunerazione variabile.

Gli azionisti sono chiamati a nominare il Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021 e a determinarne anche i compensi.

Remunerazione degli Amministratori delle Società controllate

Fermo restando il principio che i membri del Consiglio di Amministrazione che svolgono altri ruoli all'interno del Gruppo come dipendenti della Capogruppo non percepiscono di norma alcun compenso o, se percepito, lo riversano alla Capogruppo, l'Assemblea della singola società controllata, determina i compensi dei propri amministratori nel rispetto di un tetto massimo complessivo non superiore al 50% dell'ammontare complessivo dei compensi assegnabili ai componenti il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo.

In particolare si rileva che con alcuni membri del Consiglio di Amministrazione di FBS S.p.A. e di FBS RE S.p.A. sono stati sottoscritti accordi di collaborazione che prevedono la corresponsione, oltre che di un compenso fisso, anche di un compenso variabile collegato al raggiungimento dell'obiettivo di utile lordo consolidato 2019 (di FBS S.p.A. e di FBS RE S.p.A.) assegnato. Resta inteso che i compensi riconosciuti saranno attribuiti in conformità alla presente politica di remunerazione e pertanto, in parte in denaro e in parte in azioni della Capogruppo, in parte mediante corresponsione immediata e in parte in via differita in caso di superamento della soglia di materialità.

Remunerazione dei Sindaci delle Società controllate

Fermo restando il principio che per i membri del Collegio Sindacale non sono previsti meccanismi di incentivazione ed è preclusa ogni forma di remunerazione variabile, l'Assemblea dei Soci della singola società controllata determina i compensi del proprio Collegio Sindacale nel rispetto di un tetto massimo complessivo non superiore al 50% dell'ammontare complessivo dei compensi assegnati al Collegio Sindacale della Capogruppo.

Remunerazione dell'Amministratore Delegato e del Direttore Generale della Capogruppo

La remunerazione dell'Amministratore Delegato prevede, oltre a un compenso fisso ricorrente, una componente variabile pari all'1,5% (cd. percentuale) del risultato consolidato del Gruppo al lordo delle sole imposte di competenza dell'esercizio, per la parte eccedente 80 milioni di euro³, la quale è corretta a sua volta per il rapporto tra RORAC⁴ di Gruppo consuntivo⁵ e RORAC di Gruppo prospettico⁶, in formula (A):

$$\text{Variabile} = 1.5\% \times (\text{Utile Ante Imposte}_{\text{periodo}} - 80.000.000) \times \frac{\text{RORAC}_{\text{Consuntivo}}}{\text{RORAC}_{\text{Prospettico}}} \quad (\text{A})$$

³ Non sono da considerarsi nel calcolo elementi che derivano da operatività straordinaria quali: aumenti di capitale, fusioni aziendali, scissioni, acquisizioni o comunque ogni altra operazione non ricorrente che il Consiglio di Amministrazione dovesse deliberare ed idonea a modificare il valore dell'indicatore.

⁴ Indicatore calcolato come rapporto tra Utile Netto di periodo e Capitale Assorbito per i rischi di primo pilastro. Non sono da considerarsi nel calcolo elementi che derivano da operatività straordinaria quali: aumenti di capitale, fusioni aziendali, scissioni, acquisizioni o comunque ogni altra operazione non ricorrente che il Consiglio di Amministrazione dovesse deliberare ed idonea a modificare il valore dell'indicatore.

⁵ Il periodo di riferimento è lo stesso relativo a quello per il RORAC obiettivo (misura ex-ante).

⁶ Definito sulla base dell'ultimo piano strategico approvato.

L'incidenza della componente variabile sulla componente fissa non può superare il rapporto massimo 1:1.

La remunerazione del Direttore Generale si compone di una retribuzione annua omnicomprensiva (RAL) e di una componente variabile pari allo 0,75% (cd. percentuale) del risultato consolidato del Gruppo al lordo delle sole imposte di competenza dell'esercizio, per la parte eccedente 80 milioni di euro, la quale è corretta a sua volta per il rapporto tra RORAC⁷ di Gruppo consuntivo⁸ e RORAC di Gruppo prospettico⁹, in formula (B):

$$\text{Variable} = 0.75 \% \times (\text{Utile Ante Imposte}_{\text{periodo}} - 80.000.000) \times \frac{\text{RORAC}_{\text{consuntivo}}}{\text{RORAC}_{\text{prospettico}}} \quad (\text{B})$$

L'incidenza della componente variabile sulla componente fissa non può superare il 60% della RAL.

Remunerazione delle Funzioni di Controllo e della funzione Risorse Umane

Il pacchetto retributivo del personale più rilevante appartenente alle funzioni di controllo (Risk Management, Compliance, Internal Audit, Antiriciclaggio e Dirigente Preposto) e della funzione Risorse Umane, è strutturato con una prevalente componente fissa e una contenuta parte variabile attribuita annualmente in base a criteri qualitativi e di efficienza.

In sede di assunzione, fermo restando il ruolo consultivo e di proposta del Comitato Remunerazioni, la determinazione dei compensi è di competenza:

- del Consiglio di Amministrazione per il personale più rilevante delle funzioni di controllo in staff allo stesso o all'Amministratore Delegato. Per esigenze di fluidità operativa il Consiglio di Amministrazione, in fase di analisi delle possibili candidature, sentito il Comitato Remunerazioni, può delegare l'Amministratore Delegato a definire la contrattazione indicandone i parametri di riferimento. Ad avvenuta formalizzazione l'Amministratore Delegato informa il Comitato Remunerazioni e il Consiglio;
- dell'Amministratore Delegato per il personale più rilevante della funzione Risorse Umane. Ad avvenuta definizione l'Amministratore Delegato informa il Comitato Remunerazioni e il Consiglio.

Con cadenza almeno annuale, il Comitato Remunerazioni analizza le singole posizioni e, sentito l'Amministratore Delegato e il Direttore Generale, in riferimento ai Responsabili delle funzioni di controllo e della funzione Risorse Umane, esprime il proprio parere e formula eventuali proposte al Consiglio di Amministrazione.

L'attribuzione della componente variabile è soggetta ad una preventiva valutazione qualitativa che si può esprimere su una scala di cinque livelli di giudizio e verte in particolare sugli obiettivi di:

- gestione dei progetti assegnati e qualità del servizio erogato;
- gestione e sviluppo delle risorse assegnate;
- attenzione e prevenzione dei rischi inerenti le proprie aree di responsabilità;
- gestione e coordinamento delle attività assegnate.

Al giudizio espresso corrisponde una percentuale della componente variabile da attribuire secondo la seguente scala:

⁷ Cfr. nota 6

⁸ Cfr. nota 7

⁹ Cfr. nota 8

Eccellente	Buono	Adeguate	Quasi Adeguate	Insufficiente
100% del premio	80% del premio	50% del premio	0%	0%

fino al limite tra la componente variabile e quella fissa che, per il personale più rilevante delle sole funzioni aziendali di controllo, non può comunque superare il rapporto di 1 a 3.

Fatte salve le condizioni di accesso alla componente variabile (gate), subordinate agli obiettivi di sostenibilità aziendale, per la determinazione dei compensi del personale più rilevante appartenente alle funzioni di controllo e alla funzione Risorse Umane sono in ogni caso esclusi meccanismi di incentivazione collegati ai risultati economici sia di Banca IFIS che del Gruppo nel suo complesso.

Remunerazione dell'altro personale più rilevante a livello di Gruppo

La remunerazione del restante personale più rilevante si compone di una retribuzione annua onnicomprensiva (RAL) e di una componente variabile definita preventivamente per singolo soggetto, in relazione al ruolo ricoperto, sulla base di criteri predefiniti e basati su tre pilastri:

- valutazione qualitativa delle performance espressa congiuntamente dall'Amministratore Delegato e dal Direttore Generale;
- raggiungimento di un determinato livello di cost income aziendale;
- raggiungimento di specifici obiettivi economici, commerciali, operativi e di soddisfazione del cliente interno ed esterno inclusivi di misure correttive per il rischio (cd MBO - management by objectives).

Definito il limite al rapporto tra componente variabile e componente fissa dell'anno precedente, l'importo massimo teorico della variabile viene determinato come nella Tabella B che segue:

TABELLA (B)

Stipendio	No. Responsabili	Componente Variabile ALRAE Anno Precedente	Variazione ALRAE Direzione	Crescita Ratei	MBO
Dirigenti con responsabilità strategiche di unità di business rilevanti	1	60%	20%	20%	60%
Unità di business	17	80%	20%	20%	60%
Unità di gestione rischio	9	50%	30%	20%	50%
Unità operative rilevanti	1	50%	40%	20%	40%
Unità di servizio, consulenza, supporto	10	30%	50%	20%	30%

Per gli appartenenti alle categorie afferenti alle società controllate i cui ruoli sono stati identificati in Tabella (A) si rinvia al precedente paragrafo 4.

Al fine di attuare il processo di gestione sopra illustrato è stata prevista l'emanazione del Regolamento aziendale finalizzato alla gestione del sistema così come disegnato.

Il Comitato Remunerazioni ha un ruolo consultivo nella determinazione dei criteri per la remunerazione che vengono sottoposti all'esame del Consiglio di Amministrazione con cadenza annuale.

Successivi interventi sulla remunerazione fissa e/o variabile vengono definiti dall'Amministratore Delegato e dal Direttore Generale nell'ambito dei criteri indicati. Con cadenza almeno annuale l'Amministratore Delegato informa il Comitato Remunerazioni in merito alle determinazioni assunte.

Struttura della componente variabile per il personale più rilevante

La struttura della componente variabile della remunerazione deve essere compatibile con le analisi di rischio intraprese dal gruppo bancario e per essere sostenibile deve essere compatibile con i livelli di capitale e liquidità nel medio e lungo periodo.

Si ha presente che la disciplina contenuta nel 25° aggiornamento della Circolare n. 285 in materia di remunerazione ha introdotto alcune variazioni, tra le altre, in relazione al bilanciamento della componente differita della remunerazione variabile, definendo il concetto di importo di remunerazione variabile particolarmente elevato¹⁰ in presenza del quale, almeno per le figure apicali, (i) la durata del periodo di differimento non è inferiore a 5 anni, (ii) più del 50% della parte differita è composta da strumenti finanziari e (iii) la percentuale da differire non è inferiore al 60%.

In conformità al dettato normativo, l'importo di remunerazione variabile particolarmente elevato con riferimento al Gruppo è stato individuato in € 433.680 (pari al 25% della retribuzione complessiva media degli high earners italiani, come risultante dal più recente rapporto pubblicato dall'EBA).

Il Gruppo Banca IFIS è riconducibile, sulla base della grandezza degli attivi, della struttura, della rischiosità e complessità dell'attività svolta, al novero delle banche di dimensioni intermedie. Tale classificazione impone l'applicazione della disciplina al solo personale più rilevante, consentendo al contempo l'applicazione di percentuali, periodi di differimento e retention almeno pari alla metà di quelli indicati per le banche di maggiori dimensioni e crescenti in funzione delle caratteristiche del gruppo bancario.

Ciò premesso, il Gruppo Banca IFIS ha ritenuto comunque di mantenere le condizioni previste nella precedente Relazione sulla remunerazione, le quali prescrivono una struttura della remunerazione variabile comunque più stringente e rigorosa rispetto al limite minimo regolamentare previsto per le banche intermedie. Si è peraltro ritenuto di allineare la quota di differimento, il periodo di differimento e la quota di bilanciamento della remunerazione variabile per i soggetti con remunerazione variabile di importo particolarmente elevato a quelli già previsti con riguardo a tutto il personale più rilevante. La componente variabile non può superare il rapporto di 1:1 rispetto al fisso e viene determinata all'approvazione del Bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre dell'anno precedente.

- A) La quota della remunerazione variabile da differire è pari al 40% e viene così corrisposta:
- il 50% in azioni di Banca IFIS S.p.A. che saranno assegnate successivamente alla scadenza del periodo di vesting¹¹ di tre anni e che saranno esercitabili al termine del periodo di mantenimento (periodo di retention¹²) di un ulteriore anno a cui le azioni sono soggette;
 - il restante 50% di remunerazione variabile sottoposta a differimento temporale viene invece corrisposta cash alla scadenza del periodo di tre anni ed è oggetto di rivalutazione annuale al tasso legale tempo per tempo vigente.
- B) La componente variabile non sottoposta a differimento (il restante 60% - up front) viene invece così corrisposta:
- il 50% cash;

¹⁰ Per importo di remunerazione variabile particolarmente elevato si intende il minore tra: (i) il 25% della retribuzione complessiva media degli high earners italiani, come risultante dal più recente rapporto pubblicato dall'EBA; (ii) 10 volte la remunerazione complessiva media dei dipendenti della banca.

¹¹ Periodo al termine del quale le azioni possono essere assegnate

¹² Periodo durante il quale vige un divieto di vendita delle azioni

- e il restante 50% in azioni della Capogruppo esercitabili al termine del periodo di mantenimento (periodo di retention¹³) di tre anni a cui le azioni sono soggette, in linea con l'orizzonte di pianificazione strategica.

Il numero delle azioni da assegnare è calcolato prendendo come *fair value* dell'azione la media del prezzo di borsa del mese precedente la determinazione della retribuzione variabile di competenza, quest'ultima da effettuarsi alla data dell'Assemblea che approva il bilancio. Il numero di azioni è determinato per arrotondamento all'intero più prossimo.

Coerentemente con le migliori prassi di mercato si ritiene di applicare tali regole di differimento e di corresponsione parziale in azioni proprie della Banca qualora la remunerazione variabile sia superiore a 70.000 euro (soglia di materialità).

Malus condition

La componente variabile è soggetta ai seguenti meccanismi di *malus*, i quali vanno a ridurre, sino ad azzerare, prima dell'erogazione l'importo precedentemente determinato, secondo i criteri riportati nella successiva tabella C.

TABELLA C

		Base Totali (Fair value) con contributo			
		≤ 12,50%	12,50% < ≤ 13,00%	13,00% < ≤ 13,50%	> 13,50%
Perdita pari o superiore al 5% del patrimonio netto	≥ 15%	-100,0%	==	==	==
	10,5% < < 15%	-100,0%	-30,0%	-20,0%	-10,0%
	≤ 10,5%	-100,0%	-40,0%	-30,0%	-20,0%

Fatto salvo quanto previsto dal CCNL di riferimento sui diritti e doveri dei dipendenti e dal Codice Disciplinare e dal Codice Etico via via vigenti, la componente variabile viene inoltre azzerata qualora il soggetto abbia determinato o concorso a determinare:

- violazioni degli obblighi imposti ai sensi dell'articolo 26 o, quando il soggetto è parte interessata, dell'articolo 53, commi 4 e ss., del Testo Unico Bancario o degli obblighi in materia di remunerazione e incentivazione;
- comportamenti non conformi a disposizioni di legge, regolamentari, o statutarie o a eventuali Codici Etici o di condotta applicabili alla Banca da cui sia derivata una perdita significativa per il Gruppo¹⁵ o per la clientela¹⁶.

¹³ Cfr. nota 13

¹⁴ Regolamento UE n. 575/2013 (CRR) e Direttiva 2013/36/UE (CRD IV).

¹⁵ Perdita pari o superiore al 5% del patrimonio netto

¹⁶ La Capogruppo identifica come "perdita significativa" per la clientela, qualunque perdita sia derivante da comportamenti devianti o comunque non conformi rispetto agli standard legali, regolamentari, statutarie o etici applicabili al Gruppo. In particolare si fa riferimento a casi di frode interna, reclami accolti per comportamento scorretto, mancato rispetto intenzionale del sistema delle deleghe, qualora tali fattispecie abbiano effetti nei confronti della clientela. Resta inteso che nel caso si rilevi il verificarsi di questi eventi, saranno effettuati tutti gli approfondimenti richiesti dalle procedure disciplinari previste dalla legge e dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro di riferimento applicabili a queste fattispecie e, qualora se ne ravvisassero i presupposti, saranno applicati i provvedimenti disciplinari più opportuni a seconda della gravità riscontrata e dell'entità della perdita subita.

- ulteriori comportamenti non conformi a disposizioni di legge, regolamentari o statutarie o a eventuali Codici Etici o di condotta applicabili alla Banca nei casi da questa eventualmente previsti;
 - comportamenti fraudolenti o di colpa grave a danno del Gruppo;
- o altresì qualora,
- il Ratio Totale Fondi propri¹⁷ consolidato sia inferiore ai requisiti di capitale (Overall Capital Requirement) comunicati dall'Organo di Vigilanza nell'ambito delle "Decisioni sul capitale" a conclusione del periodico processo di revisione prudenziale (SREP);
 - l'Assemblea abbia deliberato la revoca dell'incarico per giusta causa ovvero il Consiglio di Amministrazione abbia deliberato il recesso per giusta causa dal contratto di lavoro.

I meccanismi di correzione *ex post* non possono condurre a un incremento della remunerazione variabile inizialmente riconosciuta né della remunerazione variabile precedentemente ridotta o azzerata a seguito dell'applicazione di *malus*.

I criteri innanzi citati sono verificati in ognuno dei tre esercizi¹⁸ chiusi successivamente alla determinazione della componente variabile (accrual period) e applicati al verificarsi delle condizioni sopra esposte tenendo in considerazione il risultato peggiore registrato nel periodo di riferimento.

Claw back

Fatto salvo quanto previsto dal CCNL di riferimento sui diritti e doveri dei dipendenti e dal Codice Disciplinare e dal Codice Etico via via vigenti, il Gruppo si riserva di promuovere le azioni opportune per la restituzione della componente variabile riconosciuta e/o pagata al personale qualora il soggetto abbia determinato o concorso a determinare:

- violazioni degli obblighi imposti ai sensi dell'articolo 26 TUB o, quando il soggetto è parte interessata, dell'articolo 53, commi 4 e ss., del Testo Unico Bancario o degli obblighi in materia di remunerazione e incentivazione;
- comportamenti non conformi a disposizioni di legge, regolamentari, o statutarie o a eventuali Codici Etici o di condotta applicabili alla Banca da cui sia derivata una perdita significativa per il Gruppo¹⁹ o per la clientela²⁰;
- ulteriori comportamenti non conformi a disposizioni di legge, regolamentari o statutarie o a eventuali Codici Etici o di condotta applicabili alla Banca nei casi da questa eventualmente previsti;
- comportamenti fraudolenti o di colpa grave a danno del Gruppo,

o altresì qualora il Ratio Totale Fondi propri²¹ consolidato sia inferiore ai requisiti di capitale (Overall Capital Requirement) comunicati dall'Organo di Vigilanza nell'ambito delle "Decisioni sul capitale" a conclusione del periodico processo di revisione prudenziale (SREP).

I meccanismi di correzione *ex post* non possono condurre a un incremento della remunerazione variabile inizialmente riconosciuta né della remunerazione variabile precedentemente ridotta o azzerata a seguito dell'applicazione di *claw back*. Anche tali criteri sono verificati in ognuno dei tre esercizi²², chiusi successivamente alla determinazione della componente variabile (accrual period) e applicati al verificarsi delle

¹⁷ Regolamento UE n. 575/2013 (CRR) e Direttiva 2013/36/UE (CRD IV)

¹⁸ Condizione sufficiente all'applicazione dei meccanismi correttivi è il verificarsi delle condizioni citate, in almeno uno dei tre anni di osservazione (accrual period).

¹⁹ Perdita pari o superiore al 5% del Patrimonio netto, da calcolarsi al netto di elementi che derivano da operatività straordinaria quali: aumenti di capitale, fusioni aziendali, scissioni, acquisizioni o comunque ogni altra operazione non ricorrente che il Consiglio di Amministrazione dovesse deliberare ed idonea a modificare il valore dell'indicatore.

²⁰ Cf. nota 16

²¹ Regolamento UE n. 575/2013 (CRR) e Direttiva 2013/36/UE (CRD IV)

²² Condizione sufficiente all'applicazione dei meccanismi correttivi è il verificarsi di una delle condizioni citate, in almeno uno dei tre anni di osservazione (accrual period).

condizioni sopra esposte, ad eccezione del personale più rilevante per il quale tale verifica deve essere effettuata in ognuno dei successivi cinque esercizi chiusi.

Long Term Incentive

Per i Responsabili delle unità di business che hanno più di 20 milioni di utile lordo di budget nell'esercizio 2019, può essere preso in considerazione un incentivo che premia la costanza di performance eccellenti nel tempo.

Nella sostanza, qualora nel triennio 2019-2021 (accrual period) la media dei risultati di redditività corretta per il rischio raggiunti dalla business unit sia pari ad almeno il 90% di quelli budgettati, in formula (D):

$$\sum_{t=1}^{3 \text{ anni}} \frac{1}{3} \frac{RORAC_{BU \text{ Consuntivo } t}}{RORAC_{BU \text{ Budget } t}} \geq 90\%$$

(D)

fatto salvo l'annuale superamento della soglia minima dell'80% degli obiettivi di budget annualmente previsti, l'Amministratore Delegato congiuntamente al Direttore Generale esprimeranno una valutazione qualitativa sull'operato del dirigente che, se positiva, darà corso all'erogazione di un incentivo, definito ex ante, non superiore al 60% della RAL del dirigente nell'anno 2021, e comunque nel rispetto del rapporto massimo di 1:1 tra componente variabile e quella fissa, il cui controvalore verrà corrisposto in azioni della Capogruppo con retention di un anno.

Divieto di strategie di hedging

È fatto esplicito divieto al singolo dipendente di effettuare strategie di copertura personale o di assicurazione sulla remunerazione (hedging strategy) o su altri aspetti che possano alterare o inficiare gli effetti di allineamento al rischio aziendale insiti nei meccanismi di remunerazione previsti.

In particolare la Capogruppo, al fine di garantire che il proprio personale più rilevante non sia remunerato o non riceva pagamenti o altri benefici tramite modalità comunque elusive delle disposizioni di vigilanza in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione, predispone specifiche pattuizioni individuali tramite le quali i destinatari si impegnano:

- a non avvalersi di strategie di copertura personale e/o a non ricorrere ad assicurazioni sulla retribuzione o a qualunque altra iniziativa finalizzata ad alterare e/o a inficiare gli effetti di allineamento al rischio insiti nei meccanismi retributivi;
- a comunicare l'esistenza o l'accensione di conti di custodia e amministrazione presso altri intermediari²³ e le informazioni relative alle operazioni di volta in volta effettuate.

Le tipologie di operazioni e investimenti finanziari effettuati dal personale più rilevante che potrebbero incidere sui meccanismi di allineamento ai rischi e, più in generale, sul perseguimento delle finalità della disciplina relativa alle politiche e prassi di remunerazione e incentivazione sono le operazioni e gli investimenti in strumenti finanziari emessi dalla banca, ivi compresi i derivati che hanno tali strumenti come sottostante.

Altre tipologie di personale dipendente

Per il restante personale dipendente, in occasione della valutazione annuale prevista dal CCNL, l'Amministratore Delegato e/o la Direzione Generale possono disporre erogazioni una tantum non regolamentate fino a un massimo di tre mensilità per ogni soggetto. Tale premio, salvo la verifica delle

²³ Non è allo stato prevista l'apertura di conti interni di custodia e amministrazione

condizioni di accesso (gate) innanzi previste, ha l'obiettivo di premiare prestazioni eccellenti e/o di particolare ed evidente valore qualitativo.

Il sistema di retribuzione variabile per la rete commerciale viene definito dall'Amministratore Delegato, illustrato al Comitato Remunerazioni e comunicato al Consiglio di Amministrazione.

Si tratta di sistemi di retribuzione variabile diversificati per persone che ricoprono ruoli attivi nella creazione diretta di ricavi e/o acquisizione di nuovi clienti e i loro responsabili/coordinatori. Devono essere economicamente sostenibili e premiare il merito nella creazione di valore economico duraturo.

Con particolare riferimento alla categoria dei dirigenti, in un'ottica di armonizzazione dei relativi trattamenti economici, si rileva inoltre che, per l'esercizio 2019, è stato introdotto un Regolamento che, tra l'altro, prevede anche l'erogazione di un credito Welfare.

Remunerazione degli Agenti in attività finanziaria

Nell'ambito della categoria dei collaboratori non legati da rapporto di lavoro subordinato, particolare rilevanza assumono gli Agenti in attività finanziaria. Il Gruppo si avvale di una rete distributiva esterna per le attività di recupero in via stragiudiziale dei crediti distressed nonché di una rete agenti per le attività di promozione del prodotto leasing e di una rete di agenti per la promozione e il collocamento dei contratti relativi alla concessione di finanziamenti contro delegazione di pagamento e contro cessione del quinto dello stipendio o della pensione.

È stato definito che la remunerazione di tali soggetti si componga di una componente non ricorrente determinata ex ante, con una valenza incentivante, e di una componente ricorrente.

Inoltre, in conformità a quanto disposto dalle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia:

- l'ammontare complessivo della componente "non ricorrente" riconosciuta agli Agenti (cd. Bonus Pool) è subordinato al verificarsi delle condizioni patrimoniali e di liquidità del Gruppo individuate annualmente nella Relazione sulla remunerazione (cfr. gate);
- sono stati individuati criteri per la correzione ex post della remunerazione "non ricorrente" di ciascun soggetto che si basano su indicatori idonei a riflettere inadempimenti riguardanti le attività assegnate contrattualmente, la correttezza dei comportamenti, in particolare nelle relazioni con la clientela; contenere i rischi legali e reputazionali che possono ricadere sul Gruppo o sulle società del Gruppo; favorire la conformità alle norme oltre che la tutela e la fidelizzazione della clientela.

Remunerazione dei collaboratori non dipendenti

Il Gruppo può avvalersi anche di collaboratori non dipendenti i cui rapporti possono sostanzialmente essere ricondotti a due forme contrattuali:

- contratti di consulenza;
- contratti di collaborazione coordinata e continuativa.

Per i contratti di consulenza possono essere conferiti incarichi ad personam prevedendo i contenuti dell'attività di consulenza, il corrispettivo (o i criteri per la determinazione dello stesso) e le relative modalità di pagamento. Il compenso che remunera tali tipologie di contratto è determinato in stretto rapporto con l'utilità ricavata dall'opera di chi presta collaborazione considerando la professionalità del collaboratore, la complessità della prestazione e le tariffe di mercato di riferimento.

5. Benefici non monetari

I dipendenti possono beneficiare di alcuni benefit, aventi diversa gradazione in relazione al ruolo aziendale e/o a motivi di servizio.

L'attribuzione è così sintetizzabile: polizza sanitaria, polizza infortuni professionali ed extra professionali, polizza vita, polizza da invalidità permanente, buoni pasto con importi che variano da euro 5,20 a 7,00), autovettura aziendale (riconosciuta ad alcuni soggetti sulla base delle Policy interne tempo per tempo vigenti), contribuzione aziendale alla previdenza complementare (riconosciuta a tutti i dipendenti, con rapporto di lavoro a tempo indeterminato, con percentuali che variano dall'1,5% al 5% calcolate sulla RAL o sulla base della retribuzione utile ai fini del TFR, o sull'imponibile previdenziale, salvo alcune situazioni contrattuali acquisite in precedenza). I benefici innanzi citati, poiché previsti per tutti i dipendenti, non vengono considerati benefici di natura discrezionale.

6. Remunerazioni legate alla permanenza di risorse chiave in azienda

Inoltre, in presenza di motivate e documentate ragioni, possono essere ammesse remunerazioni legate alla permanenza di risorse chiave in azienda e, come tale, non collegate ad obiettivi di performance. Tali somme eventualmente erogate a titolo di patto di stabilità (cd. retention bonus) rispettano le disposizioni indicate nella Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 («Disposizioni di vigilanza per le banche») – 25° agg.to del 23 ottobre 2018, costituiscono forme di retribuzione variabile e come tali sono soggette a tutte le regole a queste applicabili.

7. Trattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro e di patto di non concorrenza

Trattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro del personale più rilevante.

Le Società del Gruppo non stipulano accordi che regolino ex-ante l'eventuale risoluzione anticipata del rapporto ad iniziativa della Società (Golden Parachutes), compresi i casi di cessazione anticipata della carica o per il suo mancato rinnovo.

Nel caso in cui vengano invece riconosciuti pagamenti ed erogazioni dovuti in base a sentenze o al fine di evitare aiee di giudizio obiettivamente motivate (le c.d. "Risoluzioni consensuali del rapporto di lavoro"), si terrà in debita considerazione: la performance e i comportamenti individuali del dipendente negli anni precedenti²⁴, le motivazioni che portano alla risoluzione del rapporto di lavoro, l'anzianità di servizio, l'età, l'eventuale impatto finanziario che tale compenso può avere sulla situazione patrimoniale e sulla liquidità del Gruppo Bancario²⁵.

²⁴ Rilevano a tal fine i comportamenti e le violazioni richiamate per l'attivazione delle clausole di malus e claw-back di cui al paragrafo 4.

²⁵ Pertanto si farà riferimento agli indicatori di sostenibilità patrimoniale e di liquidità quali il rispetto del limite minimo regolamentare tempo per tempo vigente del Liquidity Coverage Ratio di Gruppo e del Net Stable Funding Ratio di Gruppo, nonché l'indicatore del Ratio Totale Fondi Propri consolidato superiore ai requisiti di capitale, sulla base delle rilevazioni ultime disponibili alla data di calcolo ed erogazione dei suddetti pagamenti (cfr. anche Sez. I, par. 4 "Condizioni di accesso alla componente variabile (gate)").

Al momento del riconoscimento, è valutata e documentata la corretta applicazione dei suddetti meccanismi di valutazione.

La determinazione dell'importo da corrispondere ai Dirigenti oltre al preavviso contrattualmente previsto o alla relativa indennità sostitutiva, terrà in considerazione una eventuale indennità aggiuntiva le cui mensilità globali da corrispondere sono comprese nell'ambito del massimo delle mensilità previsto dal CCNL per i dirigenti dipendenti dalle imprese del Credito, via via vigente.

I pagamenti effettuati al medesimo titolo di cui sopra per il restante personale più rilevante saranno declinati negli ambiti delle previsioni di legge e dalla contrattazione collettiva via via vigente. Nella determinazione del compenso finale si terrà in debita considerazione: la performance del dipendente negli anni precedenti, le motivazioni di business che portano alla risoluzione del rapporto di lavoro, l'anzianità di servizio, l'età, l'eventuale impatto finanziario che tale compenso può avere sulla situazione patrimoniale e sulla liquidità del Gruppo Bancario²⁶.

In nessun caso l'ammontare lordo complessivo dell'importo da erogare potrà essere superiore a 3 annualità di retribuzione lorda, incluso il preavviso.

Tutti i compensi erogati al predetto titolo al personale più rilevante sono esclusi dal calcolo del limite del rapporto tra la componente variabile e la componente fissa della retribuzione relativo all'ultimo anno di rapporto di lavoro per le diverse categorie di personale.

I predetti pagamenti sono inoltre soggetti alle condizioni di *malus* e *claw back* innanzi citate da verificarsi in ognuno dei cinque esercizi chiusi.

La definizione degli importi da corrispondere è soggetta, con riferimento alla categoria Dirigenti e del personale più rilevante, al preventivo parere favorevole del Comitato Remunerazioni ed alla successiva approvazione del Consiglio di Amministrazione.

Patti di non concorrenza

La società può infine stipulare patti di non concorrenza nel rispetto delle disposizioni indicate nella Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 («Disposizioni di vigilanza per le banche») – 25° agg.to del 23 ottobre 2018.

8. Attuazione delle Politiche nelle società controllate

Il presente documento sulle politiche di remunerazione e incentivazione elaborate dalla Capogruppo ha valenza per tutte le società controllate, non tenute pertanto alla redazione di un proprio documento a riguardo.

Le singole Società controllate, in linea con gli indirizzi tempo per tempo forniti dalla Capogruppo, sottopongono ai rispettivi organi di supervisione strategica il presente documento o un estratto dello stesso. Tale organo è quindi responsabile della sua corretta attuazione nella società controllata ed assicura che tale politica di remunerazione e incentivazione sia adeguatamente documentata ed accessibile all'interno della struttura aziendale.

²⁶ Sulla base dei criteri di cui alla nota precedente.

SEZIONE II

1. Parte prima

1.1 Voci che compongono la remunerazione

Per quanto riguarda gli Amministratori, i Sindaci, i membri del Comitato Rischi, Comitato Nomine, Comitato Remunerazioni e Organismo di Vigilanza della Capogruppo Banca IFIS si forniscono le seguenti precisazioni sulle voci che compongono la remunerazione e che, per l'esercizio 2018, vengono riepilogate anche nella successiva Tabella 1. Nella colonna Compensi fissi vengono indicati separatamente, secondo un criterio per competenza e, ove occorre, rapportando l'importo alla decorrenza della nomina:

- nella relativa sezione, i compensi previsti per la carica di amministratore dell'importo di € 25.000 per ciascun membro del Consiglio di Amministrazione, di € 105.000 a favore del Presidente del Collegio Sindacale, di € 70.000 a favore dei Sindaci Effettivi, secondo la delibera adottata dall'Assemblea il 22 marzo 2016;
- nella relativa sezione, l'ammontare complessivo dei gettoni di presenza corrisposti agli Amministratori e ai Sindaci, secondo le regole stabilite dall'Assemblea dei soci del 22 marzo 2016, per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione nel corso del 2018;
- nella relativa sezione, i compensi per particolari cariche deliberati dal Consiglio di Amministrazione ex art. 2389 c.c. in favore del Presidente, del Vice Presidente e dell'Amministratore Delegato;
- infine, nella sezione retribuzioni fisse da lavoro dipendente vengono indicati, per il Direttore Generale e per i dipendenti che nel corso dell'esercizio hanno ricoperto, anche per una frazione del periodo, la funzione di dirigente con responsabilità strategica, la retribuzione fissa da lavoro dipendente al lordo degli oneri previdenziali e fiscali a carico del dipendente, escludendo gli oneri previdenziali obbligatori collettivi a carico della società e l'accantonamento TFR.

Nella colonna Compensi per la partecipazione a "Comitati" vengono riportati i compensi, eventualmente rapportati alla decorrenza della nomina, assegnati agli altri amministratori investiti di particolari cariche e stabiliti dal Consiglio di Amministrazione del 22 marzo 2016 nelle seguenti misure:

- al Presidente del Comitato Controllo Rischi un compenso fisso annuo per tale carica pari a 75.000 euro;
- gli altri componenti del Comitato Controllo e Rischi un compenso fisso annuo per tale carica nella misura di 45.000 euro;
- ai componenti del Comitato Remunerazioni un compenso fisso annuo per tale carica nella misura di 5.000 euro;
- ai componenti del Comitato Nomine un compenso fisso annuo per tale carica nella misura di 5.000 euro;
- al Presidente dell'Organismo di vigilanza ex D.Lgs. 231/2001 un compenso fisso annuo per tale carica pari a 25.000 euro;
- agli altri amministratori che fanno parte dell'Organismo di vigilanza ex D.Lgs. 231/2001 un compenso fisso annuo per tale carica pari a 10.000 euro;

La parte variabile della retribuzione dell'Amministratore Delegato e del Direttore Generale maturata in relazione all'utile dell'esercizio 2018 viene indicata nella sezione Partecipazioni agli utili della colonna

Compensi variabili non equity e l'erogazione risulta condizionata alla verifica del rispetto delle condizioni fissate nelle politiche di remunerazione.

I bonus e gli altri incentivi maturati, per la prestazione lavorativa fornita nel 2018, dai dirigenti con responsabilità strategica sono riportati nella sezione Bonus e altri incentivi della colonna Compensi variabili non equity.

Nella colonna Benefici non monetari, con riferimento al Direttore Generale e agli altri dirigenti con responsabilità strategica, viene riportato il valore, di massima secondo un criterio di imponibilità fiscale, dei seguenti fringe benefit (attributi, di regola, anche al restante personale):

- polizza sanitaria;
- polizza infortuni professionali ed extra professionali;
- polizza vita;
- polizza da invalidità permanente;
- ticket pasto;
- autovettura aziendale (riconosciuta ai soggetti individuati nella Policy aziendale tempo per tempo vigente);
- contribuzione aziendale alla previdenza complementare;
- assegnazione di un'abitazione di servizio (limitatamente a n.15 persone nel corso dell'esercizio)

Per i Dirigenti con responsabilità strategica identificati per il 2018, n. 4 (compreso il Direttore Generale), le informazioni sono fornite a livello aggregato con l'indicazione del numero di soggetti a cui si riferiscono.

1.2 Ulteriori informazioni sulla coerenza dei compensi con la politica delle remunerazioni

In una logica di coerenza con la rendicontazione fornita all'Assemblea dei soci del 19 aprile 2018 in ordine all'attuazione delle politiche di remunerazione approvate l'anno precedente (la relativa documentazione è disponibile sul sito internet della Banca nella sezione "Corporate governance" (percorso > Assemblea degli azionisti > 2018 dove è consultabile anche il verbale dell'Assemblea del 19 aprile 2018, ai sensi dell'art. 125 quater del TUF), si forniscono – in aggiunta a quanto già riportato in altre parti della presente Relazione – alcune ulteriori sintetiche informazioni sull'attuazione, nel corso del 2018, delle politiche approvate un anno fa.

Long Term Incentive triennio 2016-2018

Effettuata la valutazione relativa al triennio 2016 – 2018 si evidenzia che non si sono avverate le condizioni previste per la maturazione del Long Term Incentive. Tale incentivo non sarà quindi erogato.

Rapporto medio tra componente variabile e retribuzione fissa di competenza dell'esercizio 2018 per la categoria dei Dirigenti

Dirigenti non inclusi nella definizione di Dirigenti con responsabilità strategiche	
Banca IFIS S.p.A.	16,92%

IFIS NPL S.p.A.	46,11%
IFIS RENTAL Services Srl*	-
Credifarma S.p.A.*	-
Cap.Ital.Fin. S.p.A.*	-

* nelle società non sono presenti Dirigenti

Rapporto medio tra componente variabile e retribuzione fissa di competenza dell'esercizio 2018 per la categoria dei Quadri Direttivi e Aree Professionali con ruoli commerciali

Quadri Direttivi e Aree Professionali che ricoprono ruoli commerciali	
Banca IFIS S.p.A.	24,26%
IFIS NPL S.p.A.	-
IFIS RENTAL Services Srl	35,43%
Credifarma S.p.A.	8,05%
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	40,00%

Bonus erogati alle categorie Quadri Direttivi e Aree Professionali di competenza dell'esercizio 2018

Quadri Direttivi e Aree Professionali	% dipendenti interessati dall'erogazione rispetto al totale dipendenti in forza al 30/04/2018	% media bonus rispetto alla RAL alla data del 31/03/2018
Banca IFIS S.p.A.	11,97%	8,62%
IFIS NPL S.p.A.	-	-
IFIS RENTAL Services Srl	-	-
Credifarma S.p.A.	-	-
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	-	-

Handwritten signature and initials, possibly 'M. C.', located in the bottom right corner of the page.

Aumenti retributivi attribuiti nell'esercizio 2018

Con riferimento a tutti i dipendenti del gruppo	% dipendenti interessati dall'aumento retributivo rispetto al numero medio dei dipendenti in forza	% incremento medio rispetto RAL
Banca IFIS S.p.A.	2,49%	13,47%
IFIS NPL S.p.A.	-	-
IFIS RENTAL Services Srl	-	-
Credifarma S.p.A.	-	-
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	-	-

Dipendenti con promozioni (passaggi di livello) attribuiti nell'esercizio 2018

Con riferimento a tutti i dipendenti del gruppo	% dipendenti interessati dalla promozione rispetto al numero medio dei dipendenti in forza	% incremento medio rispetto RAL precedente
Banca IFIS S.p.A.	16,45%	9,32%
IFIS NPL S.p.A.	-	-
IFIS RENTAL Services Srl	-	-
Credifarma S.p.A.	-	-
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	-	-

Incremento monte RAL nel corso dell'esercizio 2018 (comprensivo di aumenti contrattuali)

Con riferimento a tutti i dipendenti del gruppo	
Banca IFIS S.p.A.	4,08%
IFIS NPL S.p.A.	3,78%
IFIS RENTAL Services Srl	n.d.
Credifarma S.p.A.	1,77%
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	n.d.

Patti di stabilità e/o patti di non concorrenza

Con riferimento a tutti i dipendenti del gruppo	n. patti attivati nel 2018	totale patti al 31.12.2018
Banca IFIS S.p.A.	26	33
IFIS NPL S.p.A.	3*	3*
IFIS RENTAL Services Srl	0	0
Credifarma S.p.A.	n.d.	n.d.
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	n.d.	n.d.

* di cui 2 patti di non concorrenza

Al 31/12/2018 non risultano presenti rapporti di collaborazione a progetto.

Premio Variabile di Risultato e Piano Welfare

L'erogazione di un premio a favore di tutti i dipendenti è stata sostituita dalla previsione di un Premio Variabile di Risultato (da erogarsi nel corso dell'esercizio 2019 con riferimento ai risultati dell'esercizio 2018) per i dipendenti che non siano già destinatari di altri sistemi incentivanti (a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, commerciali e lo stesso personale più rilevante) e di un Piano Welfare (da erogarsi a tutti i dipendenti nel corso dell'esercizio 2019 con riferimento ai risultati dell'esercizio 2018), entrambi definiti tramite due specifici Accordi Sindacali che ne disciplinano termini e condizioni.

Società del Gruppo

(ex) IFIS FINANCE Sp.z o.o

Il trattamento economico corrisposto ad Amministratori e dipendenti della controllata polacca IFIS Finance Sp. z o.o. è risultato coerente con le logiche del sistema di remunerazione ed incentivazione del Gruppo. In particolare:

1. Il mandato degli Amministratori è stato svolto:
 - ✓ da una dirigente della capogruppo a titolo gratuito e quindi senza necessità di riversamento degli emolumenti per cariche rivestite da dipendenti della Capogruppo;
 - ✓ dal Vice Presidente della Capogruppo che ha svolto il mandato a titolo gratuito.
2. al personale in forza alla data del 31/12/2018, il cui rapporto di lavoro continua nell'anno 2019, che aveva maturato un'anzianità aziendale di almeno tre mesi e con una valutazione professionale per l'anno 2018 positiva, sarà erogato, con il mese di aprile 2019, un premio aziendale pari ad una mensilità, rapportato al periodo di lavoro nell'anno;
3. a sette risorse è stata erogata una componente variabile simile a quella in uso presso la Capogruppo per ruoli simili;
4. il totale delle remunerazioni (fisso + variabile) attribuite al personale in forza al 31/12/2018 (n.16 persone) ammonta ad €.480.696.

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page.

*(b) IFIS LEASING SPA, IFIS NPL SPA, IFIS RENTAL SERVICES SRL E
CAP.ITAL.FIN SPA, CREDIPARMA S.p.A.*

Premesse

Nel corso dell'esercizio 2018 sono state effettuate le seguenti operazioni societarie:

- l'acquisizione del 100% della società Cap.Ital.Fin S.p.A. in data 2 febbraio 2018 (data in cui è avvenuto il closing dell'operazione);
- l'operazione di fusione per incorporazione di IFIS Leasing S.p.A. realizzata con atto di fusione stipulato il 15 maggio 2018, con effetti ex art. 2504 bis c.c. dal 28 maggio scorso;
- il conferimento da parte di Banca IFIS S.p.A. a favore della controllata IFIS NPL S.p.A., con efficacia dal 1 luglio 2018, del ramo d'azienda che si occupa dell'attività di acquisto e gestione di portafogli di crediti distressed;
- l'acquisizione del controllo di Credifarma S.p.A. il cui closing è avvenuto nella giornata del 2 luglio scorso.

La presente relazione a consuntivo, pertanto, con particolare riferimento ai dati quantitativi in essa contenuti, ha tenuto in considerazione il nuovo assetto del Gruppo Banca IFIS e dei cambiamenti organizzativi effettuati.

Dati quantitativi relativi alle politiche retributive 2018 delle società controllate

Per i dettagli dei dati quantitativi relativi alle società controllate si rinvia alla Tabella 1 con riferimento al trattamento retributivo dei membri del Consiglio di Amministrazione e dei Sindaci, nonché ai Presidenti dell'Organismo di Vigilanza e ad "Altre tabelle" per il restante personale (nella seconda parte della presente relazione).

BANCA IFIS

Schema relativo alle partecipazioni degli amministratori, dei sindaci, del direttore generale e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche

Tabella 1: partecipazioni dei componenti degli organi di amministrazione e di controllo e dei direttori generali

Cognome e Nome	Carica	Società partecipata	Numero azioni possedute alla fine dell'esercizio precedente	Numero azioni acquistate	Numero azioni vendute	Numero azioni possedute alla fine dell'esercizio in corso
Furstenberg Sebastian Egon (comprese le azioni detenute indirettamente tramite La Scogliera S.p.A.)	Presidente	Banca IFIS S.p.A.	26.968.847	88.105	74.105	26.980.847
Csillaghy Alessandro	Vice Presidente	---	---	---	---	---
Bossi Giovanni	Amministratore Delegato	Banca IFIS S.p.A.	1.852.588	6.013*	0	1.858.599
Benini Giuseppe	Consigliere	---	---	---	---	---
Medema Francesca	Consigliere	Banca IFIS S.p.A.	1.070.422	0	0	1.070.422
Malinconico Antonella	Consigliere	---	---	---	---	---
Preve Riccardo (comprese le azioni detenute indirettamente tramite Preve Costruzioni S.p.A.)	Consigliere	Banca IFIS S.p.A.	1.244.668	2.832	0	1.247.500
Salamon Marina (detenute indirettamente tramite Alchimia S.p.A.)	Consigliere	Banca IFIS S.p.A.	1.076.247	0	0	1.076.247
Santusocco Daniele	Consigliere	---	---	---	---	---
Bugna Giacomo	Presidente Collegio Sindacale	---	---	---	---	---
Chiotto Giovanna	Sindaco effettivo	---	---	---	---	---
Miani Massimo	Sindaco effettivo	---	---	---	---	---
Staccone Alberto	Direttore Generale	Banca IFIS S.p.A.	143.949	1.704*	0	145.653

* assegnazione di azioni proprie Banca IFIS come parte della remunerazione variabile in applicazione delle politiche di remunerazione e incentivazione approvate dall'Assemblea dei soci

Tabella 2: partecipazioni degli altri dirigenti con responsabilità strategica

Tabella 2: partecipazioni degli altri dirigenti con responsabilità strategica

Numero Dirigenti con responsabilità strategica	Società partecipata	Numero azioni possedute alla fine dell'es. precedente	Numero azioni acquistate	Numero azioni vendute	Numero azioni possedute alla fine dell'esercizio in corso
3 persone alla data del 31/12/2018)	Banca IFIS S.p.A.	—	—	—	—

Altre tabelle

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE PER LINEE DI ATTIVITA' DI BANCA IFIS SpA			
LINEE ATTIVITA'	Numero	RETRIBUZIONE ANNUA LORDA	RETRIBUZIONE VARIABILE ANNUA LORDA
BU Assicurazioni	2	29.829	6.399
BU Corporate Finance	6	467.752	143.152
BU Crediti Erariali	26	1.149.798	340.756
BU Credito Commerciale	343	14.400.031	1.458.713
BU Farmacie	8	726.985	86.521
BU Internazione:	10	352.562	38.062
BU Leasing	293	4.894.248	778.598
BU MPI - dipendenti in forza fino al 30/06/2018	337	4.853.947	508.726
BU Pharma	15	764.322	121.943
Direzione Generale - Funzioni di controllo*	85	4.614.501	642.918
Direzione Generale - Struttura di Staff e supporto	451	13.786.526	1.509.043
Finanza Proprietaria	3	83.987	31.436
Spazio Situazioni	2	181.365	7.536
TOTALE	1.491	52.070.890	7.671.798

Note:
* Nella "Funzione di Controllo" sono compresi n. 5 dipendenti distaccati presso le altre Società del Gruppo

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE della Società IFIS RENTAL Services Srl*		
Numero	RETRIBUZIONE ANNUA LORDA	RETRIBUZIONE VARIABILE ANNUA LORDA
24	531.047	97.377

Note:

* Nella tabella è considerato il personale in forza al 31/12/2018.
Valori delle retribuzioni disponibili dal 01/06/2013

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE della Società IFIS NPL SpA*		
Numero	RETRIBUZIONE ANNUA LORDA	RETRIBUZIONE VARIABILE ANNUA LORDA
330	4.764.755	538.955

* Nella tabella è considerato il personale in forza al 31/12/2018.

I valori sono relativi alle retribuzioni corrisposte dalla data di costituzione della Società, il 01/07/2018

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE della Società CREDIFARMA SpA*		
Numero	RETRIBUZIONE ANNUA LORDA	RETRIBUZIONE VARIABILE ANNUA LORDA
40	1.615.778,00	120.931,00

Note:

* - Nella tabella è considerato il personale in forza al 31/12/2018

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE della Società CAP.ITAL.FIN. SpA*		
Numero	RETRIBUZIONE ANNUA LORDA	RETRIBUZIONE VARIABILE ANNUA LORDA
45	1.238.466,18	35.366,44

Note:

* - Nella tabella è considerato il personale in forza al 31/12/2018

BANCA IFIS SPA	
Remunerazione complessiva riconosciuta superiore a € 1 milione	N.
€ 1 milione - 1,5 milioni	1
€ 1,5 - 2 milioni	
€ 2 - 2,5 milioni	
€ 2,5 - 3 milioni	
€ 3 - 3,5 milioni	
€ 3,5 - 4 milioni	
€ 4 - 4,5 milioni	

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page.

BANCA IFIS

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE CHE RAPPRESENTANO IL "PERSONALE PIU' RILEVANTE" (SOLO LAVORATORI DIPENDENTI) AL 31/12/2018 DI BANCA IFIS S.p.A.

E DI IFIS NPL S.p.A.

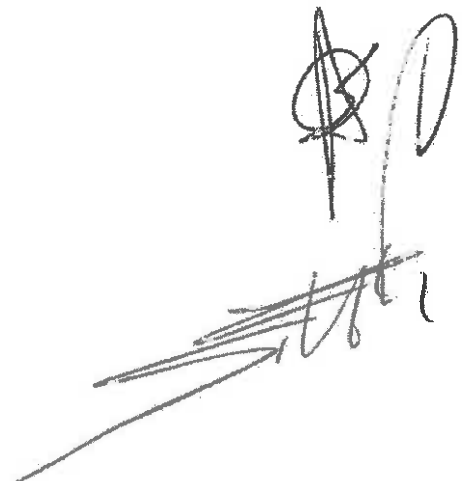
	N.	FISSO	VARIABILE	% VARIABLE MEDIO SUL FISSO	Cash up front	Equity up front	Cash differito	Equity differito
Gruppo Banca IFIS								
Personale più rilevante	43	5.065.461	1.583.840	29,45%			159.467	

BANCA IFIS

**Politica relativa al processo di identificazione del
personale più rilevante**

Allegato 1 alla Relazione sulla Remunerazione 2019

Marzo 2019

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized initial 'B' followed by a large, sweeping flourish that extends downwards and to the left.

SOMMARIO

1. STORICO DELLE VERSIONI.....	1
2. OBIETTIVI E GESTIONE DEL DOCUMENTO	2
2.1 OBIETTIVI DEL DOCUMENTO	2
2.2 DESTINATARI DEL DOCUMENTO.....	2
2.3 GESTIONE DEL DOCUMENTO	2
3. PREMESSA	3
3.1 ORGANI SOCIETARI COINVOLTI NELL'APPROVAZIONE DELLE POLITICHE RELATIVE AL PROCESSO DI IDENTIFICAZIONE DEL PERSONALE PIÙ RILEVANTE	3
3.2 INDIVIDUAZIONE DEL PERIMETRO DI ANALISI	4
3.3 VERIFICA DI CORRISPONDENZA CON I CRITERI QUALITATIVI DI CUI ALL'ART. 3 DEL REGOLAMENTO	4
3.4 VERIFICA DI CORRISPONDENZA CON I CRITERI QUANTITATIVI DI CUI ALL'ART. 4 DEL REGOLAMENTO	5
3.5 REDAZIONE DEL DOCUMENTO DI AUTOVALUTAZIONE E RELATIVO MONITORAGGIO	5
3.6 PRESENTAZIONE DEL DOCUMENTO DI AUTOVALUTAZIONE AL COMITATO REMUNERAZIONE E APPROVAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE.....	6

1. Storico delle versioni

Versione	Data di approvazione	Descrizione sintetica modifiche
1	07 marzo 2019	<i>Prima emanazione</i>

A handwritten signature and several scribbles are located in the bottom right corner of the page. The signature appears to be a stylized name, possibly starting with 'S' and 'O', followed by a large flourish. Below it are several horizontal lines and a large, dark scribble.

2. Obiettivi e gestione del documento

2.1 Obiettivi del documento

La presente Politica, che forma parte integrante della Relazione sulla remunerazione, descrive i principi e le linee guida per la definizione del processo di identificazione del personale più rilevante da parte della Capogruppo e delle società controllate. In particolare, essa disciplina:

- i criteri e le procedure utilizzati per l'identificazione del personale più rilevante, ivi compresi quelli per l'eventuale esclusione;
- le modalità di valutazione del personale;
- il ruolo svolto dagli organi societari e dalle funzioni aziendali competenti per l'elaborazione, il monitoraggio e il riesame del processo di identificazione.

2.2 Destinatari del documento

La presente Politica è applicabile e diffusa, per quanto di competenza, a tutte le unità organizzative della Capogruppo e delle società da quest'ultima controllate.

2.3 Gestione del documento

La gestione del documento segue il medesimo iter previsto per la Relazione sulla remunerazione di cui tale politica costituisce parte integrante.

Le responsabilità delle fasi del processo di gestione del documento sono così declinate.

Redazione	Capogruppo		Pubblicazione	Controllate
	Condivisione	Approvazione		Approvazione
<u>Responsabile</u> Risorse Umane di Capogruppo	Direttore Generale e Comitato Remunerazioni	Consiglio di Amministrazione	Organizzazione di Capogruppo	Consiglio di Amministrazione
<u>Supporto</u> Compliance di Capogruppo		Assemblea dei Soci		
Organizzazione di Capogruppo				

La presente politica è stata condivisa con la Compliance.

3. Premessa

Ai sensi della Direttiva 2013/36/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, recepita in Italia nelle Disposizioni di Vigilanza per le Banche (Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, 25° aggiornamento, in materia di Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione, nel seguito Circolare o Disposizioni della Banca d'Italia), e dell'informativa da dare ai sensi dell'art. 450 del Regolamento UE N. 575/2013 (c.d. CRR), la Banca è tenuta ad individuare annualmente le categorie di personale le cui attività professionali hanno un impatto sostanziale sul profilo di rischio della Banca stessa.

A tal fine, il legislatore europeo, con Regolamento Delegato (UE) N. 604/2014 (nel seguito anche "Regolamento"), ha stabilito norme tecniche di regolamentazione individuando dei criteri qualitativi e quantitativi, ognuno dei quali, se soddisfatto, denota la capacità di un soggetto di avere un impatto sostanziale sul profilo di rischio dell'ente.

Tali criteri sono richiamati anche dalla Circolare della Banca d'Italia, nella quale si richiede a tutte le banche di identificare il personale più rilevante applicando il Regolamento, "al fine di graduare l'applicazione dell'intera disciplina in funzione dell'effettiva capacità delle singole figure aziendali di incidere sul profilo di rischio della Banca" e di individuare e applicare "criteri aggiuntivi a quelli stabiliti nel citato Regolamento delegato, se necessario per identificare ulteriori soggetti che assumono rischi rilevanti per la banca" (cfr. Circolare n. 285 del 2013, parte prima, Titolo IV, Capitolo 2, sezione 1, par. 6).

Per identificare il personale più rilevante, la Banca applica dunque il Regolamento delegato (UE) del 4 marzo 2014, n. 604. La Banca in qualità di Capogruppo applica il citato Regolamento per identificare il personale più rilevante per il gruppo avendo riguardo a tutte le società del gruppo, siano esse assoggettate o no alla disciplina su base individuale. La Banca, se necessario, individua e applica criteri aggiuntivi a quelli stabiliti nel citato Regolamento delegato, per identificare ulteriori soggetti che assumono rischi rilevanti per il gruppo.

La funzione preposta alla predisposizione della politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante, che forma parte integrante della politica di remunerazione e incentivazione della Banca, è la funzione Risorse Umane di Capogruppo.

La funzione Compliance di Capogruppo, quale funzione di controllo, si esprime in merito alla conformità ed alla rispondenza con il quadro normativo delle politiche per l'identificazione del personale più rilevante.

La funzione Risk Management, quale funzione di controllo, supporta la funzione Risorse Umane, per quanto di competenza, nella verifica di sussistenza dei requisiti qualitativi di cui all'art. 3 del Regolamento Delegato.

La funzione Internal Audit di Capogruppo, quale funzione di controllo, verifica invece ex post la rispondenza del processo di identificazione del personale più rilevante alla presente politica.

Nell'ambito del processo di identificazione del personale più rilevante, le società del Gruppo partecipano attivamente fornendo alla funzione Risorse Umane della Capogruppo la documentazione e le informazioni necessarie allo scopo e si attengono alle indicazioni ricevute.

Il processo di identificazione del personale più rilevante è composto dai seguenti sottoprocessi:

- individuazione del perimetro di analisi;
- verifica di corrispondenza con i criteri qualitativi di cui all'art. 3 del Regolamento;
- verifica di corrispondenza con i criteri quantitativi di cui all'art. 4 del Regolamento;
- redazione del documento di autovalutazione e relativo monitoraggio;
- presentazione del documento di Autovalutazione al Comitato Remunerazione e approvazione del Consiglio di Amministrazione.

3.1 Organi societari coinvolti nell'approvazione delle politiche relative al processo di identificazione del Personale Più Rilevante

Il comitato Remunerazioni cura la presentazione della presente Politica per la sua successiva approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e dell'Assemblea dei Soci.

Si precisa altresì che il Comitato Remunerazioni:

(i) si esprime, anche avvalendosi delle informazioni ricevute dalle funzioni aziendali competenti, sugli esiti del processo di identificazione del personale più rilevante, ivi comprese le eventuali esclusioni, ai sensi della Sezione II par. 6.1 delle Disposizioni di Vigilanza; (ii) fornisce consulenza e formula proposte al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo per la remunerazione del restante personale "più rilevante" individuato in seno alla Capogruppo e alle altre società del Gruppo nel rispetto delle vigenti disposizioni di vigilanza.

Per quanto riguarda le attività di competenza del Consiglio di Amministrazione si rimanda a quanto di seguito specificato al paragrafo 3.6 del presente documento.

Per un maggior dettaglio degli ulteriori ruoli in capo al Comitato Remunerazioni, al Consiglio di Amministrazione e all'Assemblea dei Soci, nell'ambito delle politiche di remunerazione, si rimanda invece alla Relazione sulla Remunerazione (Sezione I, par. da 1.1 a 1.3).

3.2 Individuazione del perimetro di analisi

Ai fini dell'individuazione del personale più rilevante, Risorse Umane di Capogruppo considera tutto il personale del Gruppo nel suo complesso e quindi i componenti degli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo, i dipendenti e i collaboratori del Gruppo.

Risorse Umane di Capogruppo procede quindi alla raccolta e alla verifica di tutta la normativa regolamentare interna, al fine di individuare i ruoli di maggiore responsabilità all'interno dell'intera struttura organizzativa del Gruppo.

Pertanto, il perimetro di analisi tiene in particolare conto dei seguenti ruoli:

- I membri esecutivi e non esecutivi dei Consigli di Amministrazione;
- I Direttori Generali;
- I Responsabili delle Funzioni di Controllo;
- I Responsabili delle funzioni a diretto riporto dell'Amministratore Delegato e/o del Direttore Generale (inclusi i Responsabili delle principali linee di business e i Responsabili delle unità operative/aziendali rilevanti);
- I Responsabili delle unità organizzative di secondo livello;
- I collaboratori del Gruppo.

3.3 Verifica di corrispondenza con i criteri qualitativi di cui all'art. 3 del Regolamento

Una volta definito il perimetro di analisi, tutti i predetti ruoli vengono classificati da parte di Risorse Umane di Capogruppo, se ne presentano i presupposti, all'interno delle categorie di cui all'art. 3 del Regolamento Delegato.

La Banca individua, altresì, criteri aggiuntivi a quelli stabiliti nel citato Regolamento Delegato, al fine di far propria l'attenzione riservata dalle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia a "I consiglieri esecutivi; i direttori generali; i condirettori generali; i vice direttori generali e figure analoghe; i responsabili delle principali linee di business, funzioni aziendali o aree geografiche; coloro che riportano direttamente agli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo; i responsabili e il personale di livello più elevato delle funzioni aziendali di controllo" oltre che a particolari categorie di personale quali "gli agenti in attività finanziaria e di assicurazione e ai consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede adetti alle reti distributive esterne. In particolare, Risorse Umane identifica gli ulteriori soggetti che per le attività professionali svolte e i rischi predisposti possono avere un impatto sostanziale sul profilo di rischio del Gruppo, tenuto conto delle responsabilità affidate e delle attività svolte, i livelli gerarchici, le deleghe e la capacità di incidere, individualmente e/o collegialmente, sul profilo di rischio del Gruppo. La presenza o meno di tale requisiti viene rilevata in base all'analisi della normativa interna.

Gli esiti del processo di identificazione sono opportunamente motivati e formalizzati da parte di Risorse Umane nel documento di Autovalutazione, con il supporto, per quanto di competenza di Compliance e del Risk Management.

3.4 Verifica di corrispondenza con i criteri quantitativi di cui all'art. 4 del Regolamento

Una volta definito il personale più rilevante sulla base dei criteri qualitativi di cui all'art. 3 del Regolamento Delegato, Risorse Umane procede alla verifica della sussistenza dei criteri quantitativi di cui all'art. 4 del medesimo Regolamento Delegato, lett. a), b) e c). Gli esiti del processo di identificazione sono opportunamente motivati e formalizzati da parte di Risorse Umane nel documento di Autovalutazione.

3.4.1 Esclusione del personale più rilevante

Qualora la Banca ritenga che il personale identificato in attuazione dell'articolo 4, paragrafo 1, del Regolamento delegato (UE) n. 604/2014 possa non essere considerato come personale più rilevante, in conformità con quanto previsto dai paragrafi 2 e seguenti del medesimo articolo, la stessa per il tramite di Affari Societari e su indicazione di Risorse Umane:

i) tempestivamente, e in ogni caso entro sei mesi dalla chiusura dell'esercizio precedente, trasmette alla Banca d'Italia la notifica di cui all'articolo 4, paragrafo 4, del Regolamento delegato (UE) n. 604/2014 (i.e., notifica delle esclusioni che riguardano il personale con importo della remunerazione complessiva pari o superiore a 500.000 Euro e inferiore a 750.000 Euro). La notifica è corredata dalle informazioni individuate nell'Allegato A di cui alla parte prima, titolo IV, capitolo 2, sezione I delle Disposizioni di Vigilanza. In essa la Banca motiva le ragioni delle esclusioni, fornendo chiara evidenza dei presupposti su cui esse si fondano e distinguendo chiaramente tra le situazioni di cui alla lettera a) e quelle di cui alla lettera b) dell'articolo 4, paragrafo 2, del Regolamento delegato (UE) n. 604/2014. L'esclusione ha durata annuale e riguarda l'anno successivo a quello in cui la notifica è trasmessa, ad eccezione delle esclusioni notificate per la prima volta, che si estendono anche all'anno in cui la notifica è presentata. Non è tuttavia richiesta una nuova notifica per il personale già escluso nell'esercizio precedente, a condizione che la banca abbia accertato che non siano cambiati i presupposti sulla base dei quali l'esclusione era stata operata;

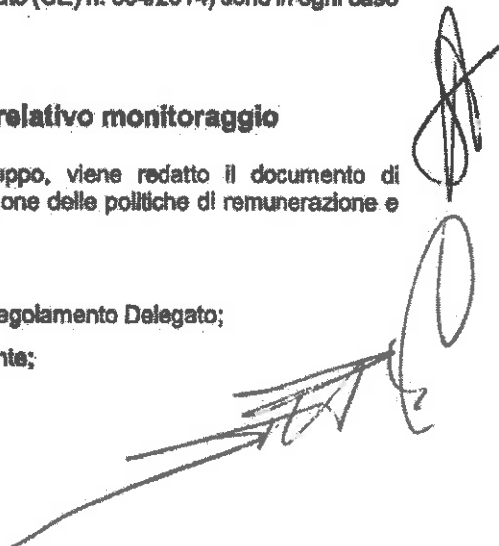
ii) tempestivamente, e in ogni caso entro sei mesi dalla chiusura dell'esercizio precedente, presenta alla Banca d'Italia l'istanza di autorizzazione preventiva di cui all'articolo 4, paragrafo 5, del Regolamento delegato (UE) n. 604/2014 (i.e., autorizzazione per le esclusioni che riguardano il personale con importo di remunerazione complessiva pari o superiore a 750.000 euro oppure il personale che rientra nello 0.3% del personale cui è stata attribuita la remunerazione complessiva più elevata nel precedente esercizio finanziario). L'istanza di preventiva autorizzazione è corredata dalle informazioni individuate nell'Allegato A di cui alla parte prima, titolo IV, capitolo 2, sezione I delle Disposizioni di Vigilanza. La Banca d'Italia si pronuncia entro 3 mesi dalla ricezione della documentazione completa. L'autorizzazione ha durata annuale e riguarda l'anno successivo a quello in cui l'istanza è presentata, ad eccezione delle esclusioni autorizzate per la prima volta, che si estendono anche all'anno in cui l'istanza è presentata.

La notifica sub i) e l'istanza di autorizzazione sub ii) possono riguardare cumulativamente più membri del personale o categorie di personale la cui esclusione si fonda su medesimi presupposti, a condizione che siano chiaramente identificabili i soggetti per i quali è richiesta l'esclusione e sia garantito lo stesso livello di informazioni richiesto ai sensi del presente paragrafo. Le istanze di autorizzazione per le esclusioni riguardanti il personale al quale è riconosciuto un importo di remunerazione complessiva pari o superiore a 1 milione di euro (cfr. articolo 4, paragrafo 5, terzo periodo, del Regolamento delegato (UE) n. 604/2014) sono in ogni caso presentate individualmente per ogni singolo membro del personale.

3.5 Redazione del documento di Autovalutazione e relativo monitoraggio

Annualmente, a cura della funzione Risorse Umane di Capogruppo, viene redatto il documento di Autovalutazione che costituisce la fase propedeutica alla predisposizione delle politiche di remunerazione e incentivazione per il personale del Gruppo e che contiene:

- la normativa interna di riferimento;
- l'analisi qualitativa e quantitativa ai sensi degli art. 3 e 4 del Regolamento Delegato;
- il numero del personale identificato come personale più rilevante;



- il numero di soggetti identificati per la prima volta;
- i nomi o gli identificativi individuali;
- la descrizione dei ruoli e delle responsabilità di tale personale;
- un confronto con gli esiti del processo di identificazione precedente.

Le medesime informazioni riguardano il personale eventualmente escluso e quello per il quale è stata presentata o si intende presentare una notifica o istanza di esclusione, come disciplinato al paragrafo 3.4.1.

La funzione Risorse Umane di Capogruppo, con il supporto di Compliance di Capogruppo, monitora la coerenza di quanto contenuto nel documento di Autovalutazione rispetto ad eventuali cambiamenti organizzativi intervenuti al fine di valutare la necessità di revisione del documento stesso in modo da renderlo coerente con i cambiamenti organizzativi verificatisi.

3.6 Presentazione del documento di Autovalutazione al Comitato Remunerazione e approvazione del Consiglio di Amministrazione

Il documento di Autovalutazione viene sottoposto alla valutazione del Comitato Remunerazioni di Capogruppo e, in caso di parere favorevole da parte di quest'ultimo, all'approvazione del Consiglio di Amministrazione di Capogruppo.

A seguito delle suddette determinazioni, le società controllate si attengono poi alle indicazioni ricevute e rimangono in ogni caso responsabili del rispetto della normativa a esse direttamente applicabile e della corretta attuazione degli indirizzi forniti dalla Capogruppo.



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **2**

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

Azionisti Presenti

In proprio	n° 19	per n° 3.106.201 Azioni	3.106.201 Voti	5,77 % del capitale sociale
Per delega	n° 261	per n° 37.475.435 Azioni	37.475.435 Voti	69,64 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n° 280	per n° 40.581.636 Azioni	40.581.636 Voti	75,41 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n° 104	azionisti per n° 34.648.521	Voti	85,37980 % del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 160	azionisti per n° 5.181.834	Voti	12,76891 % del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 6	azionisti per n° 4.688	Voti	0,01155 % del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 270	azionisti per n° 39.835.043	Voti	98,16027 % del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n° 10	azionisti per n° 746.593	Voti	1,83973 % del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 280	azionisti per n° 40.581.636	Voti	



1 / 1

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 2

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

Elenco Contrari

SCHEDA NOMINATIVO

		NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
9	DI GIORGIO MARA	2	2
197	MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	64.950	64.950
177	ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFITS	1.247	1.247
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
256	ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	30	30
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
4	ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS	90.000	90.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
181	ALLIANZGI FONDS GANO 2	1.614	1.614
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
182	AMEREN HEALTH AND WELFARE TRUST	176	176
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
237	ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE BILANCIATO ITALIA 30	50.000	50.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
238	ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE EQUITY ITALIA	100.000	100.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
31	ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I	15.783	15.783
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
32	ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I	7.505	7.505
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
219	ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U	2.580	2.580
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
245	ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI SMALL CAP CIT	7.005	7.005
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
33	ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND	74.645	74.645
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
34	BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F	126	126
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
183	BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF	21.947	21.947
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
184	BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF	11.986	11.986
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
274	CARPIMKO PM CAPI H	19.000	19.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
257	CASEY FP HOSKING GLOBAL	11.069	11.069
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
38	CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST	18.306	18.306
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
39	CATERPILLAR INVESTMENT TRUST	8.008	8.008
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
220	CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW	31.641	31.641
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
41	CENTURYLINK, INC. DEFINED BENEFIT MASTER TRUST	3.966	3.966
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
221	CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II	1.140	1.140

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **2**

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
42	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	2.436	2.436
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
43	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	4.504	4.504
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
44	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	4.103	4.103
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
46	CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY	65	65
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
258	CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING	28.139	28.139
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
259	DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF	109	109
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
48	DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST	6.973	6.973
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
11	EURIZON AZIONI PMI ITALIA	126.617	126.617
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
12	EURIZON PIR ITALIA 30	15.314	15.314
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
13	EURIZON PIR ITALIA AZIONI	3.862	3.862
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
14	EURIZON PROGETTO ITALIA 20	27.511	27.511
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
15	EURIZON PROGETTO ITALIA 40	98.302	98.302
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
16	EURIZON PROGETTO ITALIA 70	32.365	32.365
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
261	FLORIDA RETIREMENT SYSTEM	4.174	4.174
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
262	FLORIDA RETIREMENT SYSTEM	12.578	12.578
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
49	GMAM GROUP PENSION TRUST III	20.177	20.177
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
192	GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND	51.683	51.683
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
50	GTA& PANTHER FUND L.P	147	147
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
52	HOSKING GLOBAL FUND PLC	335.499	335.499
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
53	HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST	67.407	67.407
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
54	HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC	53.380	53.380
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
55	HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST	23.053	23.053
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
193	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS	134.590	134.590
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
56	IAM NATIONAL PENSION FUND	2.611	2.611
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
57	IBM 401K PLUS PLAN	15.840	15.840
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
263	INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM	760	760

19/04/2019

217

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 2

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
246	INTERNATIONAL EQUITY FUND	7.042	7.042
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
58	INTERNATIONAL MONETARY FUND	472	472
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
59	INTERNATIONAL MONETARY FUND	241	241
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
194	IPA CORPORATE ACTIONS AND INCOME	8.547	8.547
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
195	ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND	107	107
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
60	ISHARES CORE MSCI EAFE ETF	101.680	101.680
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
61	ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF	1.358	1.358
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
62	ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF	10.704	10.704
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
63	ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY	3.518	3.518
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
64	ISHARES MSCI EAFE SMALL CAP ETF	93.428	93.428
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
65	ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF	562	562
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
66	ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF	4.691	4.691
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
67	ISHARES VI PLC	5.277	5.277
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
68	ISHARES VI PLC	5.077	5.077
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
70	KAISER FOUNDATION HOSPITALS	21.056	21.056
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
71	KAISER PERMANENTE GROUP TRUST	40.085	40.085
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
72	KP INTERNATIONAL EQUITY FUND	1.435	1.435
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
74	LEGAL & GENERAL ICAV	1.025	1.025
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
225	LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED	3.366	3.366
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
224	LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST	490	490
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
75	LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST	27.604	27.604
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
76	LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	2.219	2.219
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
78	MAINSTAY INTERNATIONAL EQUITY FUND	221.663	221.663
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
79	MAINSTAY MACKAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND	66.479	66.479
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
80	MAINSTAY VP INTERNATIONAL EQUITY PORTFOLIO	319.060	319.060
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
81	MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM	1.578	1.578

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **2**

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
24	MEDIOLANUM FLESSIBILE FUTURO ITALIA	80.000	80.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
25	MEDIOLANUM FLESSIBILE SVILUPPO ITALIA	400.000	400.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
82	MERCER GLOBAL EQUITY FUND	9.955	9.955
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
83	MERCER NON-US CORE EQUITY FUND	9.841	9.841
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
84	MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F	4.398	4.398
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
199	MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B	487	487
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
85	MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO	65.523	65.523
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
87	NATWEST TRUSTEE AND DEP SERV LTD AS TR OF KES STRAT INV FUND	2.198	2.198
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
200	NEW MEXICO STATE INVESTMENT COUNCIL	1.972	1.972
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
201	NEW YORK LIFE INSURANCE	683	683
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
202	NEW YORK LIFE INSURANCE AND ANNUITY CO	8.052	8.052
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
203	NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY	439.317	439.317
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
204	NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY	1.934	1.934
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
205	NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY	4.685	4.685
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
88	NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM	10.540	10.540
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
89	NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND	22	22
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
249	NKB 10513 GLOBAL DIVERSIFIED	21.743	21.743
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
228	ODEY MASTER ICAV - ODEY ABSOLUTE RETURN FOCUS FUND C/O ODEY ASSET MANAGEMENT L	56.000	56.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
207	ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (UNHEDGED) INDEXPOOL	1.186	1.186
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
98	PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO	41.133	41.133
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
97	PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION	12.548	12.548
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
264	PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND	5.510	5.510
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
251	PF INTERNATIONAL SMALL-CAP FUND	4.849	4.849
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
266	PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT	6.469	6.469
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
267	PS FTSERAFI EUSM UCITS ETF BNYMTCIL	818	818
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
268	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO		1

19/04/2019

417

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **2**

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
269	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI	1.962	1.962
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
270	RAYTHEON MASTER PENSION TRUST	8.071	8.071
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
99	RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST	190.799	190.799
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
100	ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST	17.560	17.560
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
105	SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF	15.319	15.319
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
106	SPDR S&P WORLD (EX-US) ETF	47.717	47.717
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
107	SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL	18.651	18.651
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
108	SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL	25.042	25.042
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
109	SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY	2.401	2.401
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
110	SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY	443	443
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
111	STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS	5.432	5.432
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
113	STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO	16.176	16.176
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
114	STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS	3.778	3.778
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
115	SUNSUPER SUPERANNUATION FUND	49.375	49.375
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
116	TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS	35.674	35.674
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
118	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	57	57
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
119	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	676	676
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
120	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	512	512
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
121	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	12	12
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
122	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	3	3
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
123	THE TRUSTEES OF TESCO PLC PENSION SCHEME	124	124
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
124	TIFF INVESTMENT PROGRAM, INC - TIFF MULTI-ASSET FUND	14.207	14.207
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
125	TWO SIGMA EQUITY RISK PREMIA PRTFOLIO LLC CORPORATION SERVICE COMPANY	3.100	3.100
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
126	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	1.474	1.474
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
127	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	837	837
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
128	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	710	710

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **2**

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
129	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	1.278	1.278
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
130	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	900	900
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
131	UBS (US) GROUP TRUST	717	717
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
132	UBS ETF	608	608
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
133	UBS ETF	1.335	1.335
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
228	UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCPII	4.447	4.447
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
135	VANGUARD DEVEL ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQT IND POOLED FUND	35	35
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
136	VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND	130.556	130.556
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
214	VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF	249	249
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
252	VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND	37.463	37.463
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
253	VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND	60.740	60.740
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
137	VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAP EX NORTH AMERICA INDEX ETF	966	966
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
138	VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF	396	396
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
215	VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES INDEX FUND	2.036	2.036
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
139	VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND	40	40
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
216	VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC	6.959	6.959
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
217	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND	327.328	327.328
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
140	VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND	6.213	6.213
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
141	VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJGLOBAL SMALL CAP INDEKS I	4.157	4.157
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
142	VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1	28.426	28.426
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
143	VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2	60.123	60.123
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
144	WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD	7.625	7.625
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
218	WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD	905	905
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
145	WHEELS COMMON INVESTMENT FUND	324	324
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
146	WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND	8.281	8.281
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
147	WISDOMTREE EUROPE QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND	1.843	1.843

19/04/2019

6 / 7

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **2**

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
148	WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	107.111	107.111
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
149	WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND	115.501	115.501
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
150	WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY	224	224
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
151	WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY	3.585	3.585
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
229	WM POOL - EQUITIES TRUST NO. 72	35.258	35.258
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
291	MAFFEI FACCIOLI BARBARA	12.550	12.550
	Delega a: MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO		

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	160 azionisti per n°	5.181.834 Azioni
			12,76891% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	2 azionisti per n°	64.952 Azioni
			0,16005% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	158 azionisti per n°	5.116.882 Azioni
			12,60886% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **2**
dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
198 MENEGHETTI ANTONIO	300	300
311 PANDOLFO FABRIZIO	3.348	3.348
29 REATO LAURO	300	300
284 ROMANELLI SILVIA	10	10
236 TRAZZI MASSIMILIANO	480	480
301 VIZZINI GIUSEPPINA	250	250
Delega a: ZAPPELLA CRISTINA		

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	6 azionisti per n°	4.688 Azioni
			0,01155% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	5 azionisti per n°	4.438 Azioni
			0,01094% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	1 azionisti per n°	250 Azioni
			0,00062% del capitale partecipante al voto

A large, stylized handwritten signature is present in the bottom right corner of the page, overlapping the page number. The signature appears to be in dark ink and is quite expressive.

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 2

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

Elenco Non Votanti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
10 EUF - EQUITY SMALL MID CAP ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.913	17.913
155 FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) FONDITALIA EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	38.000	38.000
17 FIDEURAM INVESTIMENTI SGR - FIDEURAM ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.000	1.000
189 GENERALI INVESTMENTS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	500.000	500.000
190 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.714	14.714
191 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.966	20.966
156 INTERFUND SICAV INTERFUND EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.000	2.000
18 PIANO AZIONI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	86.000	86.000
19 PIANO BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
20 PIANO BILANCIATO ITALIA 50 Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.000	47.000

Riepilogo Non votanti

TOTALE NON VOTANTI	n°	10 azionisti per n°	746.593 Azioni 1,83973% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni 0,00000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	10 azionisti per n°	746.593 Azioni 1,83973% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **2**

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla remunerazione.

Elenco Favorevoli

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
 DI VOTO

310 BELLINELLO LUCA	450	450
152 BOSSI GIOVANNI	1.838.648	1.838.648
240 CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
8 CORSO NICOLETTA	800	800
21 FRACCARO SILVIA	900	900
166 LOIZZI GERMANA	52	52
196 MADERNA FRANCESCA	1.070.422	1.070.422
28 MIOTTI FRANCO	600	600
281 NESSI MICHELE	625	625
300 PREVE RICCARDO	95.000	95.000
174 RODINO' DEMETRIO	2	2
154 VALENTE NICOLA	27.314	27.314
1 KRIZMAN ENRICO	97	97
Delega a: SEMERANI ALESSIO		
185 BORDONI ENZO IGINIO	2.000	2.000
Delega a: PREVE RICCARDO		
302 CAMPANA ANGELO	900	900
Delega a: PREVE RICCARDO		
289 DOGLIANI MATTERINO	2.568	2.568
Delega a: PREVE RICCARDO		
303 GIORDANENGO ANTONIO	2.500	2.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
295 MANTO FRANCA	2.700	2.700
Delega a: PREVE RICCARDO		
296 MANTO MARIA	1.500	1.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
27 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	2.500	2.500
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
28 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	90.000	90.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
171 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	110.000	110.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
172 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	121.000	121.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
287 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	59.200	59.200
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
287 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	420.000	420.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
304 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	169.800	169.800
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
305 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	100.000	100.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
308 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
309 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		

19/04/2019

1 / 5

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

293 PREVE GIANLUCA	2.217	2.217
Delega a: PREVE RICCARDO		
298 PREVE GIANLUCA	1.840	1.840
Delega a: PREVE RICCARDO		
299 PREVE MATTEO	7.054	7.054
Delega a: PREVE RICCARDO		
277 ALBIZZATI TIZIANO VINCENZO	2.000	2.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
241 CASELLI LAURA	2.510	2.510
Delega a: CASELLI GIORGIO		
278 CHIESA DANIELA	2.000	2.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
242 GITTARDI ANTONIO CESARE	10.000	10.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
244 PORTALUPPI ANNAMARIA CRISTINA	3.000	3.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
255 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	148	148
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
178 ALKEN FUND	251.163	251.163
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
179 ALKEN FUND	627.542	627.542
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
180 ALKEN FUND	142.627	142.627
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
273 AMUNDI ETF FTSE ITALIA PIR UCITS	2.232	2.232
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
35 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	34.369	34.369
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
36 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM	3.742	3.742
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
37 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM	26.274	26.274
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
40 CATHOLIC ENDOWMENT FUND, LP	2.537	2.537
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
161 CFP BEST SUST EUR FUND	9.738	9.738
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
45 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND	13.164	13.164
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
47 DEPARTMENT OF STATE LANDS	19.756	19.756
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
187 FIDELITY SALEM STREET TRUST: SPARTAN TOTAL INTERNATIONAL INDEX FUND	642	642
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
188 FLEXSHARES MORNINGSTAR DEVELOPED MARKETS EX-US FACTOR TILT INDEX FUND	3.721	3.721
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
260 FLORIDA BIRTH RELATED NEUROLOGICAL INJURY COMPENSATION ASSOCIATION	2.063	2.063
Delega a: GARBUJO ROBERTA		
222 GOVERNMENT OF NORWAY	273.360	273.360
Delega a: GARBUJO ROBERTA		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
51 HARTFORD SCHRODERS INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	44.639	44.639
223 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.813	13.813
69 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	149.299	149.299
73 LABORERS AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.900	5.900
167 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.428	9.428
23 M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.360	30.360
77 M+G INVESTMENT FUNDS (1)- M+G EUROPEAN SELECT FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.993	30.993
247 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.730	2.730
168 MUF LYXOR FTSE ITALIA MID CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	137.712	137.712
169 MUL - LYXOR ITALIA EQUITY PIR Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.664	1.664
86 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
248 NATWEST DEP CF ODEY ABSOLUTE RTN Delega a: GARBUIO ROBERTA	622.000	622.000
90 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.450	5.450
91 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.739	17.739
92 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	166	166
83 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNWD EX-US INV MKT INDEX F NONLEND Delega a: GARBUIO ROBERTA	657	657
208 ODEY INVESTMENT FUNDS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	83.000	83.000
230 ODEY INVESTMENTS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	133.011	133.011
250 OICF NUM SCAP EAFE Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.724	2.724
227 OIL INVESTMENT CORPORATION LTD. - ESM C/O NUMERIC INVESTORS LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.184	6.184
94 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.320	3.320
95 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.492	2.492
98 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INT EQ FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	33.261	33.261
265 PHC NT SMALL CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.719	1.719

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
208 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.827	5.827
209 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.177	13.177
101 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND (DST) Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.643	5.643
210 SCHRODER INTERNAT MULTI-CAP EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.307	20.307
102 SCHRODER INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND (CANADA) Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.754	6.754
231 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	144.885	144.885
232 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.105	6.105
211 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.688	2.688
103 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.199	6.199
104 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.789	25.789
271 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
112 STATE OF IDAHO ENDOWMENT FUND INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.517	4.517
213 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.501	7.501
117 THE BOEING COMPANY EMPLOYEES SAVINGS PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.602	4.602
272 UMC BENEFIT BOARD INC Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.266	1.266
134 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.112	2.112
254 WESPATH FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	140	140
289 BETTINI SERENELLA Delega a: SCARPA MARZIA	31.300	31.300
276 NEXT HOLDING S.P.A. Delega a: SCARPA MARZIA	45.000	45.000
6 CAVINATO GIOVANNI Delega a: ARZENTON LINDA	400	400
7 CAVINATO GREGORIO Delega a: ARZENTON LINDA	500	500
2 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	14.000	14.000
3 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	180.000	180.000
157 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	100.000	100.000

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
212 SPAFID FIDUCIANTE N. 234101 Delega a: BOSSI GIOVANNI	19.951	19.951
22 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	2.000.000	2.000.000
243 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	25.015.847	25.015.847

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	104 azionisti per n°	34.648.521 Azioni 85,37980% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	12 azionisti per n°	3.036.811 Azioni 7,48321% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	92 azionisti per n°	31.611.710 Azioni 77,89659% del capitale partecipante al voto

19/04/2019

6 / 5

**Proposta motivata del Collegio Sindacale
all'Assemblea degli Azionisti di Banca IFIS S.p.A.**

– integrazione del corrispettivo per la revisione legale –

Signori Azionisti,

l'art. 13 del D.lgs. n° 39 del 2010 prevede che il conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti venga sottoposto all'approvazione dell'Assemblea degli Azionisti, su proposta motivata dell'Organo di Controllo; anche eventuali modifiche devono seguire la medesima procedura.

In data 17 aprile 2014 – all'atto della delibera di conferimento dell'incarico alla società di revisione EY S.p.a. per il periodo 2014/2022 e della determinazione del conseguente corrispettivo – Banca IFIS evidenziava un perimetro ben diverso da quello, nettamente maggiore, che si è venuto a determinare a seguito delle operazioni di acquisizione e riorganizzazione perfezionate tra fine 2016 e 2018.

In particolare l'acquisizione dell'ex gruppo GE Capital Interbanca – e la successiva fusione per incorporazione di IFIS Factoring S.r.l. (con effetti ex art. 2504 bis c.c. dal 1° agosto 2017 ed efficace contabile/fiscale dal 1° gennaio 2017) e di Interbanca S.p.a. (con effetti ex art. 2504 bis c.c. dal 23 ottobre 2017 ed efficace contabile/fiscale dal 1° gennaio 2017) – aveva portato in data 19 aprile 2018 ad una prima integrazione della lettera d'incarico di EY S.p.a. da parte dell'Assemblea degli Azionisti con efficacia a partire dall'esercizio chiuso il 31 dicembre 2017.

Nel corso del 2018 è proseguita sia l'azione di razionalizzazione degli assetti societari sia l'attività di acquisizione. In particolare, per quanto riguarda il primo aspetto, la Banca ha dato corso alla fusione per incorporazione di IFIS Leasing S.p.a. in Banca IFIS S.p.a. (con effetti ex art. 2504 bis c.c. dal 28 maggio 2018 ed efficace contabile/fiscale dal 1° gennaio 2018) ed allo scorporo del ramo d'azienda riferito al settore NPL con conferimento dello stesso in IFIS NPL S.p.a. e, quanto al secondo aspetto, sono state perfezionate le acquisizioni di Cap.Ital.Fin. S.p.a. e Credifarma S.p.a. rispettivamente il 2 febbraio 2018 ed il 2 luglio 2018. Al riguardo si prenda che EY S.p.a. era già la società incaricata della revisione contabile di IFIS Leasing S.p.a. e che è stata incaricata anche per la revisione contabile di IFIS NPL S.p.a. e delle due nuove Società acquisite, Cap.Ital.Fin. S.p.a. e Credifarma S.p.a.

A fronte dell'ulteriore ampliamento del perimetro societario e del riassetto organizzativo di cui la Banca ed alcune società del gruppo sono state oggetto nel corso del 2018, la Società di Revisione EY S.p.a. in data 11 marzo 2019 ha inviato al Collegio Sindacale una lettera con cui viene richiesto l'adeguamento dei corrispettivi a fronte delle maggiori attività che si renderanno necessarie a regime già a partire dall'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 e per il restante periodo 2019-2022.

Rimodulazione dei compensi a seguito delle acquisizioni e delle operazioni societarie

Si riportano di seguito i principali elementi contenuti nella lettera di integrazione dei corrispettivi di EY S.p. dell'11 marzo 2019:

obiettivo della lettera di integrazione dei corrispettivi è informare gli organi sociali del tempo e dei rel
corrispettivi integrativi per il periodo 2018-2022 – rispetto ai servizi di revisione contabile inclusi nella prop
dell'11 marzo 2014, approvata dall'Assemblea degli azionisti di Banca IFIS S.p.a. tenutasi il 17 aprile 2014
oggetto di integrazione nell'Assemblea degli Azionisti del 19 aprile 2018 a seguito dell'incorporazione
Interbanca S.p.a. ed IFIS Factoring S.r.l. effettuate nel corso del 2017;
la proposta originaria nel capitolo V "Aggiornamento del compenso spettante alla società di revisione"
che "i corrispettivi potranno essere rivisti al termine di ogni esercizio per tener conto di eventuali
Particolari suscettibili di modificare in più o in meno i tempi preventivati (cambiamenti strutt
situazioni eccezionali o imprevedibili, ecc.) Le sopraindicate circostanze saranno tenute
vicendevolmente rese note tra le parti, al fine di concertare la variazione dei corrispettivi."
a seguito delle sopra descritta operazione di fusione per incorporazione di IFIS Leasing S.p.a.

IFIS S.p.a., EY S.p.a. ha esteso le proprie attività sul bilancio dell'incorporante all'operatività relativa alla società incorporata a partire dalla data da cui decorrono gli effetti civilistici dell'operazione, venendo meno nel contempo le attività svolte sul bilancio della società incorporata.

Considerato che la data di efficacia dell'operazione di fusione è intervenuta nel primo semestre del 2018, l'attività di revisione legale per l'esercizio 2018 non ha richiesto lo svolgimento della revisione limitata della relazione semestrale;

a seguito del sopra citato **conferimento del ramo d'azienda NPL da Banca IFIS S.p.a. alla società IFIS NPL S.p.a.**, controllata al 100% da Banca IFIS S.p.a., EY S.p.a. - in qualità di revisore legale della società conferente e della conferitaria - ha ridotto la propria attività sul bilancio della conferente, nel contempo estendendola su quello della conferitaria a fronte dell'incarico attribuito in data 29 giugno 2018, a partire dalla data da cui decorrono gli effetti civilistici dell'operazione;

a seguito delle due citate **operazioni di acquisizione, aventi ad oggetto le società Cap.Ital.Fin. S.p.a. e Credifarma S.p.a.**, controllate rispettivamente al 100% e al 70% da Banca IFIS, EY S.p.a. - in qualità di revisore legale della società acquirente - ha esteso le proprie attività di verifica sul bilancio consolidato del Gruppo al mutato perimetro di consolidamento nonché, in forza degli incarichi di revisione legale conferiti dalle due società - rispettivamente in data 13 aprile 2018 per Cap.Ital.Fin. S.p.a. e in data 18 luglio 2018 per Credifarma S.p.a. - ai bilanci d'esercizio delle stesse.

Nella tabella che segue sono riportati in dettaglio i tempi ed i corrispettivi rideterminati alla luce dei cambiamenti strutturali significativi con riferimento all'incarico di revisione per Banca IFIS S.p.a. relativo al periodo 2018-2022.

Incarichi di revisione legale di Banca IFIS S.p.a. al 31 dicembre 2018	Compensi di Banca IFIS S.p.a. derivanti da ultima integrazione		Attività di revisione in aumento per fusione IFIS Leasing				Attività di revisione in riduzione per uscita attività NPL		Incremento perimetro di consolidamento		Compensi incorporate aggiornati per gli esercizi dal 2018 al 2022	
	ore	compensi	Compensi derivanti da IFIS Leasing		Sconto per ottimizzazioni		ore	compensi	ore	compensi	ore	compensi
			ore	compensi	ore	compensi						
Revisione del bilancio di esercizio	1.600	3.04.000	450	33.732	-90	-6.732	-350	-26.200				
Verifiche della regolare tenuta contabilità	450	30.000	80	5.997	-16	-1.197	-50	-6.700			1.510	104.800
Sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali	90	6.600	30	2.249	-6	-449					424	28.100
Revisione del bilancio consolidato	250	10.600							150	11.200	114	7.800
Revisione limitata della relazione semestrale	600	43.300									900	21.200
Totale	2.990	190.000	180	13.493	-36	-2.693	-130	-9.709	150	11.200	614	41.100
			746	55.478	-146	-11.079	-670	-42.630			1.292	203.000

è opportuno evidenziare quanto segue:

per gli anni 2018-2022 l'incremento delle ore e dei relativi compensi per lo svolgimento dell'attività di revisione sul bilancio di Banca IFIS S.p.a., conseguente alla rimodulazione del Gruppo, è pari a circa il 6,8% rispetto al bilancio di Banca IFIS S.p.a. ma, dall'altro, della necessità che EY S.p.a. continui a svolgere specifiche attività di revisione connesse alla peculiare attività svolta dalla società.

rispettivi complessivi per il bilancio separato di Banca IFIS S.p.a. risultanti dalla lettera di Integrazione emessa dagli attuali Euro 190.000 (per 2.890 ore) ad Euro 203.000 (per 3.062 ore), con un incremento pari al 6,8%;

sono tuttora applicabili tutte le altre clausole incluse nell'originaria Proposta, con l'eccezione del regime di revisione delle spese. Per tale aspetto EY S.p.a. fa presente che, a seguito delle citate operazioni di integrazione societaria, sono venute meno le singole entità alle quali venivano ri-addebitate (coerentemente alle previsioni contrattuali) le spese vive sostenute e quindi si rende necessario prevedere che le spese sostenute presso le altre sedi operative, diverse dalla sede legale di Banca IFIS S.p.a., siano riconosciute nella misura massima del 10% per le attività presso la sede di Banca IFIS S.p.a. e del 10% per le attività presso la sede di EY S.p.a.;

per la permanenza fuori sede ed i trasferimenti, nella misura massima del 10% per le attività presso la sede di Banca IFIS S.p.a. e del 10% per le attività presso la sede di EY S.p.a.;

per le attività di assistenza tecnica (banche dati, software, ecc.) ed ai servizi di segreteria e di reception, le spese saranno addebitate nella misura complessiva forfettaria dell'8%; verranno inoltre addebitate l'IVA ed i costi accessori;

il costo di integrazione della Società di Revisione è corredata dal dettaglio del mix professionali riconducibili

ai corrispettivi aggiuntivi stimati (ore e compensi).

Integrazione dei compensi per l'esercizio 2018 a seguito delle maggiori attività svolte

Alla lettera di integrazione dei corrispettivi richiesti per il periodo 2018-2022, pervenuta in data 11 marzo 2019, si affianca analogo comunicazione indirizzata in pari data dalla società di revisione EY S.p.a. alla Banca, avente ad oggetto un'integrazione di corrispettivi per il solo esercizio 2018.

Nel seguito si riepilogano gli aspetti principali di tale richiesta di incremento dei corrispettivi. Tale ulteriore esigenza di integrazione del programma di lavoro della Società di Revisione e dei relativi corrispettivi nasce a seguito delle maggiori attività svolte per il solo periodo 2018 derivanti, oltre che dalle operazioni straordinarie di cui sopra, da specifiche attività aggiuntive, di seguito illustrate:

- il primo anno di applicazione dell'IFRS 9 ha richiesto alla Società di revisione specifiche attività aggiuntive volte a verificare per la prima volta che i sistemi ed i processi utilizzati dalla Banca fossero adeguati all'introduzione del nuovo principio contabile, con il coinvolgimento di specialisti EY di elevata esperienza per la verifica degli impatti valutativi connessi alla definizione del Fair Value principalmente collegata agli strumenti non quotati con caratteristiche di complessità proprie di un livello 3. Tale circostanza ha comportato maggiori attività da parte del Team di Revisione quantificate in circa 150 ore;
- a seguito dell'operazione di fusione EY S.p.a., in qualità di revisore legale della società incorporante, ha dovuto estendere le proprie attività di controllo sulle operazioni di migrazione dei dati contabili ed extracontabili della società incorporata IFIS Leasing S.p.a. verso i sistemi della società incorporante. Tali attività, che hanno richiesto una partecipazione anche degli esperti IT della Società EY, sono state rese più complesse causa il cambio di sistema informativo che ha interessato il comparto immediatamente prima della fusione; Tale circostanza ha comportato maggiori attività da parte del Team di Revisione quantificate in circa 100 ore;
- a seguito delle acquisizioni di Cap.Ital.Fin. S.p.a. e di Credifarma S.p.A., EY S.p.a. ha svolto specifiche attività in merito al processo di Purchase Price Allocation svolto dalla Banca, nonché della coerente rappresentazione contabile nel bilancio consolidato al 31 dicembre 2018. Tale circostanza ha comportato maggiori attività da parte del Team di Revisione quantificate in circa 60 ore;
- a seguito delle maggiori attività svolte sulle risultanze contabili della BU Pharma, ed in particolare per gli approfondimenti contabili e di processo resi necessari sulla modalità di rilevazione degli interessi di mora e della loro valutazione nel bilancio della banca con specifico riferimento alla quota parte ritenuta recuperabile. Tale circostanza ha comportato maggiori attività da parte del Team di Revisione quantificate in circa 40 ore.

Nella tabella che segue sono riportati in dettaglio i tempi ed i corrispettivi aggiuntivi determinati sulla base delle attività di cui ai punti precedenti, declinati per figura professionale:

Numero persone	Categoria	Ore	Mix ore (%)	Tariffa oraria	Importi
1	Socio	35	10	220	7.700
1	Dirigente	193	55	145	27.985
1	Revisore esperto	32	10	83	2.656
1	Assistente	90	25	60	5.400
		350	100		43.741

ridotto a

35.000

Nel complesso, l'incremento stimato è pari a circa il 17% dei corrispettivi post aggiornamento della sola Banca IFIS (11% circa delle ore).

Il Collegio Sindacale ha esaminato le richieste della Società di Revisione ed ha inoltre acquisito le positive valutazioni effettuate dalle competenti strutture aziendali di Banca IFIS che, a loro volta, hanno discusso con i responsabili della Società di Revisione i termini, anche economici, delle integrazioni richieste.

In particolare la Direzione Financial Officing ha esposto al Collegio le proprie valutazioni sull'adeguatezza delle richieste d'integrazione della Società di Revisione, tenuto conto delle maggiori attività svolte per la revisione del bilancio relativo all'esercizio 2018 e del mutato contesto organizzativo e di Gruppo e sulla ragionevolezza dei contenuti.

All'esito delle valutazioni di cui sopra e delle verifiche direttamente compiute anche con la Società di Revisione, il Collegio Sindacale sottopone all'approvazione dell'Assemblea la proposta di aggiornamento delle condizioni economiche dell'incarico di revisione legale conferito a EY S.p.a., ritenendo che:

- le attività segnalate da EY S.p.a., con le richieste di integrazione in esame, risultano inerenti all'espletamento delle attività di revisione legale di cui all'incarico in essere ed adeguate in relazione alle attività di revisione aggiuntive derivanti dalle operazioni che hanno interessato Banca IFIS a far data dall'esercizio 2018;
- nel formulare la richiesta di integrazione del compenso, EY S.p.a. ha fornito idonei elementi valutativi concernenti, in particolare, le condizioni economiche previste nella richiesta medesima, che appaiono congrue e coerenti con l'impegno professionale richiesto per l'espletamento dell'incarico nonché sostanzialmente allineate con le condizioni già in atto;
- risulta confermata la valutazione positiva sull'idoneità tecnica di EY S.p.a. in considerazione sia dell'adeguatezza della sua organizzazione che del livello di conoscenza della Società e del Gruppo ad essa facente capo, nonché delle specificità inerenti le attività svolte e del sistema contabile e di controllo interno;

Il Collegio Sindacale, infine, ricorda che nell'approvare in data 17 aprile 2014 la proposta motivata del precedente Collegio Sindacale per il conferimento dell'incarico di revisione legale alla società EY S.p.a., l'Assemblea era già stata resa edotta che *"le previsioni dell'ammontare di ore necessarie all'espletamento dell'incarico non prevedono adeguamenti se non nel caso del verificarsi di circostanze, non previste al momento della formulazione della proposta, che comportino un aggravio dei tempi rispetto a quanto previsto nella proposta"*.

Signori Azionisti,

siete quindi invitati a deliberare sulla proposta di adeguamento del compenso spettante alla società EY S.p.a. sino alla data di scadenza del mandato; il Collegio Sindacale Vi invita ad assumere la seguente delibera:

"L'Assemblea degli Azionisti di Banca IFIS

- *visto l'art. 13 del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010 n. 39 (Attuazione della direttiva 2006/43/CE, relativa alle revisioni legali dei conti annuali e consolidati);*
- *vista la deliberazione assunta dall'Assemblea dei Soci del 17 aprile 2014;*
- *visti i contenuti dell'incarico conferito alla società di revisione in merito alla possibilità di rivedere i corrispettivi per tener conto di eventuali circostanze particolari suscettibili di modificare i tempi preventivati;*
- *preso atto degli avvenuti riassetti organizzativi e del mutato perimetro societario e che, in relazione a questo, la società di revisione EY S.p.a., incaricata della revisione legale dei conti per il periodo 2014-2022, ha avanzato in data 11 marzo 2019 richiesta di integrazione dei tempi previsti e dei relativi corrispettivi relativi ad attività di revisione aggiuntive rispetto ai servizi inclusi nella proposta approvata dalla Assemblea ordinaria dei soci di Banca IFIS S.p.a. del 17 aprile 2014, così come integrata in data 19 aprile 2018;*
- *esaminata la proposta motivata del Collegio Sindacale contenente i termini della proposta della suddetta società di revisione e formulata sulla base delle positive valutazioni effettuate dalle competenti strutture aziendali di Banca IFIS S.p.a., rilevato che:*
 - (I) *risulta confermata la valutazione positiva sull'idoneità tecnica della EY S.p.a. in considerazione sia della adeguatezza della sua organizzazione che del livello di conoscenza della Società e del Gruppo ad essa facente capo, nonché delle specificità inerenti le attività svolte e del sistema contabile e di controllo interno;*
 - (II) *le attività segnalate da EY S.p.a. con le richieste di integrazione risultano inerenti all'espletamento delle attività di revisione legale di cui all'incarico in essere ed adeguate in relazione alle attività di revisione aggiuntive derivanti dalle operazioni che hanno interessato Banca IFIS nell'esercizio 2018;*

(iii) nel formulare la richiesta di integrazione del compenso, la società EY S.p.a. ha fornito idonei elementi valutativi concernenti, in particolare, le condizioni economiche previste nella richiesta medesima, che appaiono congrue e coerenti con l'impegno professionale richiesto per l'espletamento dell'incarico nonché sostanzialmente allineate con le condizioni già in atto;

dellibera

A) di agglomerare il corrispettivo previsto in relazione all'incarico di revisione legale già conferito a EY S.p.a. nei termini indicati nella richiesta di integrazione formulata dalla suddetta società di revisione.

I conseguenti corrispettivi per gli esercizi 2018-2022 si quantificano come di seguito specificato:

1) con riferimento all'esercizio 2018

- per la revisione del bilancio d'esercizio euro 139.800 (dei quali 35 mila euro derivanti dalle attività di integrazione richieste per il solo esercizio 2018)
- per la revisione del bilancio consolidato euro 21.200
- per le verifiche trimestrali ai sensi dell'art. 14 comma 1, lettera b) del Decreto euro 28.100
- per la revisione limitata della relazione semestrale euro 41.100
- per la sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali euro 7.800;

2) con riferimento agli esercizi 2019 - 2022

- per la revisione del bilancio d'esercizio euro 104.800
- per la revisione del bilancio consolidato euro 21.200
- per le verifiche trimestrali ai sensi dell'art. 14 comma 1, lettera b) del Decreto euro 28.100
- per la revisione limitata della relazione semestrale euro 41.100
- per la sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali euro 7.800;

3) oltre all'incremento ISTAT, all'IVA ed al contributo di vigilanza previsto dalla Consob, nei termini ed alle condizioni convenuti nell'incarico in essere; le spese vive nella misura massima del 10% per le attività presso la sede sociale, mentre per l'eventuale attività in altre sedi nella misura in cui sono effettivamente sostenute; le spese accessorie relative alla tecnologia (banche dati, software, ecc.) ed ai servizi di segreteria e comunicazione nella misura complessiva forfettaria dell'8%;

B) di conferire al Presidente del Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore Delegato - anche disgiuntamente tra loro - ogni più ampia facoltà per l'esecuzione della presente delibera."

Venezia, 26 marzo 2019.

Il Collegio Sindacale

dott. Giacomo Bugna

dott. Giovanna Ciriotta

dott. Massimo Miani



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 5

dell'ordine del giorno

Incarico di revisione legale dei conti: integrazione del corrispettivo.

Azionisti Presenti

In proprio	n° 19	per n° 3.106.201 Azioni	3.106.201 Voti	5,77 % del capitale sociale
Per delega	n° 261	per n° 37.475.435 Azioni	37.475.435 Voti	69,64 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n° 280	per n° 40.581.636 Azioni	40.581.636 Voti	75,41 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n° 266	azionisti per n° 39.797.979	Voti	98,06894 % del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 2	azionisti per n° 9.740	Voti	0,02400 % del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 2	azionisti per n° 27.324	Voti	0,06733 % del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 270	azionisti per n° 39.835.043	Voti	98,16027 % del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n° 10	azionisti per n° 746.593	Voti	1,83973 % del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 280	azionisti per n° 40.581.636	Voti	

1/1

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **5**

dell'ordine del giorno:

Incarico di revisione legale dei conti: integrazione del corrispettivo.

Elenco Contrari

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
9 DI GIORGIO MARA	2	2
161 CFP BEST SUST EUR FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.738	9.738

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	2 azionisti per n°	9.740 Azioni
			0,02400% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	1 azionisti per n°	2 Azioni
			0,00000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	1 azionisti per n°	9.738 Azioni
			0,02400% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **5**
dell'ordine del giorno
Incarico di revisione legale dei conti: integrazione del corrispettivo.

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
284 ROMANELLI SILVIA	10	10
154 VALENTE NICOLA	27.314	27.314

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	2 azionisti per n°	27.324 Azioni
			0,06733% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	2 azionisti per n°	27.324 Azioni
			0,06733% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,00000% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **5**
dell'ordine del giorno

Incarico di revisione legale dei conti: integrazione del corrispettivo.

Elenco Non Votanti

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

10. EUF - EQUITY SMALL MID CAP ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.913	17.913
155 FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) FONDITALIA EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	38.000	38.000
17 FIDEURAM INVESTIMENTI SGR - FIDEURAM ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.000	1.000
189 GENERALI INVESTMENTS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	500.000	500.000
190 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.714	14.714
191 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.966	20.966
156 INTERFUND SICAV INTERFUND EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.000	2.000
18 PIANO AZIONI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	86.000	86.000
19 PIANO BILANCIATO ITALIA 3C Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
20 PIANO BILANCIATO ITALIA 50 Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.000	47.000

Riepilogo Non votanti

TOTALE NON VOTANTI	n°	10 azionisti per n°	746.593 Azioni
			1,83973% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,00000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	10 azionisti per n°	746.593 Azioni
			1,83973% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **5**

dell'ordine del giorno

Incarico di revisione legale dei conti: integrazione del corrispettivo.

Elenco Favorevoli

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
310 BELLINELLO LUCA	450	450
152 BOSSI GIOVANNI	1.838.646	1.838.646
240 CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
8 CORSO NICOLETTA	800	800
21 FRACCARO SILVIA	900	900
186 LOIZZI GERMANA	52	52
196 MADERNA FRANCESCA	1.070.422	1.070.422
197 MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	64.950	64.950
198 MENEGHETTI ANTONIO	300	300
26 MIOTTI FRANCO	600	600
281 NESSI MICHELE	625	625
311 PANDOLFO FABRIZIO	3.348	3.348
300 PREVE RICCARDO	95.000	95.000
29 REATO LAURO	300	300
174 RODINO' DEMETRIO	2	2
236 TRAZZI MASSIMILIANO	480	480
1 KRIZMAN ENRICO	97	97
Delega a: SEMERANI ALESSIO		
185 BORDONI ENZO IGINIO	2.000	2.000
Delega a: PREVE RICCARDO		
302 CAMPANA ANGELO	900	900
Delega a: PREVE RICCARDO		
289 DOGLIANI MATTERINO	2.568	2.568
Delega a: PREVE RICCARDO		
303 GIORDANENGO ANTONIO	2.500	2.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
295 MANTO FRANCA	2.700	2.700
Delega a: PREVE RICCARDO		
296 MANTO MARIA	1.500	1.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
27 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	2.500	2.500
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
28 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	90.000	90.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
171 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	110.000	110.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
172 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	121.000	121.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
287 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	59.200	59.200
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
297 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	420.000	420.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
304 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	169.800	169.800
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
305 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	100.000	100.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		

19/04/2019

1 / 12

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 5
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

308 PREVE COSTRUZIONI S.P.A. Rappresentato da: PREVE RICCARDO	40.000	40.000
309 PREVE COSTRUZIONI S.P.A. Rappresentato da: PREVE RICCARDO	40.000	40.000
283 PREVE GIANLUCA Delega a: PREVE RICCARDO	2.217	2.217
298 PREVE GIANLUCA Delega a: PREVE RICCARDO	1.640	1.640
299 PREVE MATTEO Delega a: PREVE RICCARDO	7.054	7.054
277 ALBIZZATI TIZIANO VINCENZO Delega a: CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
241 CASELLI LAURA Delega a: CASELLI GIORGIO	2.510	2.510
278 CHIESA DANIELA Delega a: CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
242 GITTARDI ANTONIO CESARE Delega a: CASELLI GIORGIO	10.000	10.000
244 PORTALUPPI ANNAMARIA CRISTINA Delega a: CASELLI GIORGIO	3.000	3.000
177 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFITS Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.247	1.247
255 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	148	148
256 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	30	30
178 ALKEN FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	251.163	251.163
179 ALKEN FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	627.542	627.542
180 ALKEN FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	142.627	142.627
4 ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS Delega a: GARBUIO ROBERTA	90.000	90.000
181 ALLIANZGI FONDS GANO 2 Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.614	1.614
182 AMEREN HEALTH AND WELFARE TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	176	176
273 AMUNDI ETF FTSE ITALIA PIR UCITS Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.232	2.232
237 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	50.000	50.000
238 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE EQUITY ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	100.000	100.000
31 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.783	15.783
32 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.505	7.505

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **5**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
219 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.580	2.580
245 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI SMALL CAP CIT Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.005	7.005
33 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	74.645	74.645
34 BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F Delega a: GARBUIO ROBERTA	126	126
183 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.947	21.947
184 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF Delega a: GARBUIO ROBERTA	11.986	11.986
35 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	34.369	34.369
36 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.742	3.742
37 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	26.274	26.274
274 CARPIMKO PM CAPI H Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
257 CASEY FP HOSKING GLOBAL Delega a: GARBUIO ROBERTA	11.069	11.069
38 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.306	18.306
39 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.008	8.008
40 CATHOLIC ENDOWMENT FUND, LP Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.537	2.537
220 CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW Delega a: GARBUIO ROBERTA	31.841	31.841
41 CENTURYLINK, INC. DEFINED BENEFIT MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.966	3.966
221 CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.140	1.140
42 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.436	2.436
43 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.504	4.504
44 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.103	4.103
45 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.164	13.164
46 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	65	65
258 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING Delega a: GARBUIO ROBERTA	28.139	28.139
47 DEPARTMENT OF STATE LANDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.756	19.756

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **5**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
 DI VOTO

	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
259 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	109	109
48 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.973	6.973
11 EURIZON AZIONI PMI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	126.617	126.617
12 EURIZON PIR ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.314	15.314
13 EURIZON PIR ITALIA AZIONI Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.862	3.862
14 EURIZON PROGETTO ITALIA 20 Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.511	27.511
15 EURIZON PROGETTO ITALIA 40 Delega a: GARBUIO ROBERTA	98.302	98.302
16 EURIZON PROGETTO ITALIA 70 Delega a: GARBUIO ROBERTA	32.365	32.365
187 FIDELITY SALEM STREET TRUST; SPARTAN TOTAL INTERNATIONAL INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	642	642
186 FLEXSHARES MORNINGSTAR DEVELOPED MARKETS EX-US FACTOR TILT INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.721	3.721
260 FLORIDA BIRTH RELATED NEUROLOGICAL INJURY COMPENSATION ASSOCIATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.063	2.063
261 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.174	4.174
262 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	12.578	12.578
49 GMAM GROUP PENSION TRUST III Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.177	20.177
192 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	51.683	51.683
222 GOVERNMENT OF NORWAY Delega a: GARBUIO ROBERTA	273.360	273.360
50 GTAA PANTHER FUND L.P Delega a: GARBUIO ROBERTA	147	147
51 HARTFORD SCHRODERS INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	44.639	44.639
52 HOSKING GLOBAL FUND PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	335.499	335.499
53 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	67.407	67.407
54 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	53.380	53.380
55 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	23.053	23.053
223 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.813	13.813
193 HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	134.590	134.590

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **5**
dell'ordine del giorno

SCHEDE NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
56 IAM NATIONAL PENSION FUND	2.611	2.611
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
57 IBM 401K PLUS PLAN	15.840	15.840
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
263 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM	760	760
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
246 INTERNATIONAL EQUITY FUND	7.042	7.042
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
58 INTERNATIONAL MONETARY FUND	472	472
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
59 INTERNATIONAL MONETARY FUND	241	241
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
194 IPA CORPORATE ACTIONS AND INCOME	8.547	8.547
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
195 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND	107	107
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
60 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF	101.680	101.680
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
61 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF	1.358	1.358
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
62 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF	10.704	10.704
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
63 ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY	3.518	3.518
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
64 ISHARES MSCI EAFE SMALL CAP ETF	93.428	93.428
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
65 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF	562	562
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
66 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF	4.691	4.691
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
67 ISHARES VII PLC	5.277	5.277
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
68 ISHARES VII PLC	5.077	5.077
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
69 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND	149.299	149.299
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
70 KAISER FOUNDATION HOSPITALS	21.056	21.056
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
71 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST	40.085	40.085
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
72 KP INTERNATIONAL EQUITY FUND	1.435	1.435
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
73 LABORERS AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO	5.900	5.900
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
74 LEGAL & GENERAL ICAV	1.025	1.025
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
225 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED	3.366	3.366
Delega a: GARBUIO ROBERTA		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 5
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
224 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST. Delega a: GARBUIO ROBERTA	490	490
75 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.604	27.604
78 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.219	2.219
167 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.426	9.426
23 M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.360	30.360
77 M+G INVESTMENT FUNDS (1)- M+G EUROPEAN SELECT FUND. Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.993	30.993
78 MAINSTAY INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	221.863	221.863
79 MAINSTAY MACKAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	66.479	66.479
80 MAINSTAY VP INTERNATIONAL EQUITY PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	319.080	319.080
247 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.730	2.730
81 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.578	1.578
24 MEDIOLANUM FLESSIBILE FUTURO ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	80.000	80.000
25 MEDIOLANUM FLESSIBILE SVILUPPO ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	400.000	400.000
82 MERCER GLOBAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.955	9.955
83 MERCER NON-US CORE EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.841	9.841
84 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.398	4.398
199 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B Delega a: GARBUIO ROBERTA	487	487
168 MUF LYXOR FTSE ITALIA MID CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	137.712	137.712
169 MUL - LYXOR ITALIA EQUITY PIR Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.664	1.664
65 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	65.523	65.523
86 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
248 NATWEST DEP CF ODEY ABSOLUTE RTN Delega a: GARBUIO ROBERTA	622.000	622.000
87 NATWEST TRUSTEE AND DEP SERV LTD AS TR OF KES STRAT INV FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.198	2.198
200 NEW MEXICO STATE INVESTMENT COUNCIL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.972	1.972

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 5
dell'ordine del giorno

SCHEMA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
201 NEW YORK LIFE INSURANCE Delega a: GARBUIO ROBERTA	683	683
202 NEW YORK LIFE INSURANCE AND ANNUITY CO Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.052	8.052
203 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	439.317	439.317
204 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.934	1.934
205 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.685	4.685
68 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.540	10.540
89 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	22	22
249 NKB 10513 GLOBAL DIVERSIFIED Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.743	21.743
90 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.450	5.450
91 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.739	17.739
92 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	166	166
93 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNWD EX-US INV MKT INDEX F NONLEND Delega a: GARBUIO ROBERTA	657	657
208 ODEY INVESTMENT FUNDS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	83.000	83.000
230 ODEY INVESTMENTS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	133.011	133.011
226 ODEY MASTER ICAV - ODEY ABSOLUTE RETURN FOCUS FUND C/O ODEY ASSET MANAGEMENT L Delega a: GARBUIO ROBERTA	56.000	56.000
250 OICF NUM SCAP EAFE Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.724	2.724
227 OIL INVESTMENT CORPORATION LTD. - ESM C/O NUMERIC INVESTORS LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.184	6.184
207 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (UNHEDGED) INDEXPOOL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.186	1.186
94 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.320	3.320
95 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.492	2.492
96 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	41.133	41.133
97 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	12.518	12.518
264 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.510	5.510
251 PF INTERNATIONAL SMALL-CAP FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.849	4.849

19/04/2019

7 / 12

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 5
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

98 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INT EQ FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	33.281	33.261
265 PHC NT SMALL CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.719	1.719
268 PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.469	6.469
287 PS FTSERAFI EUSM UCITS ETF BNYMTCIL Delega a: GARBUIO ROBERTA	818	818
288 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
269 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.962	1.962
298 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.827	5.827
209 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.177	13.177
270 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.071	8.071
99 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	190.799	190.799
100 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.560	17.560
101 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND (DST) Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.643	5.643
210 SCHRODER INTERNAT MULTI-CAP EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.307	20.307
102 SCHRODER INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND (CANADA) Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.754	6.754
251 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	144.885	144.885
232 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.105	6.105
211 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.688	2.688
103 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.199	6.199
104 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.789	25.739
271 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
105 SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.319	15.319
106 SPDR S&P WORLD (EX-US) ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.717	47.717
107 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.651	18.651
108 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.042	25.042

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 5
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
109 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.401	2.401
110 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	443	443
111 STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.432	5.432
112 STATE OF IDAHO ENDOWMENT FUND INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.517	4.517
113 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	16.178	16.178
114 STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.778	3.778
115 SUNSUPER SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	49.375	49.375
116 TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS Delega a: GARBUIO ROBERTA	35.674	35.674
213 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.501	7.501
117 THE BOEING COMPANY EMPLOYEES SAVINGS PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.602	4.602
118 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	57	57
119 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
120 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	512	512
121 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	12	12
122 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	3	3
123 THE TRUSTEES OF TESCO PLC PENSION SCHEME Delega a: GARBUIO ROBERTA	124	124
124 TIFF INVESTMENT PROGRAM, INC - TIFF MULTI-ASSET FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.207	14.207
125 TWO SIGMA EQUITY RISK PREMIA PORTFOLIO LLC CORPORATION SERVICE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.100	3.100
126 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.474	1.474
127 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	837	837
128 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	710	710
129 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.278	1.278
130 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	900	900
131 UBS (US) GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	717	717

19/04/2019

9 / 12

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 5
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
 DI VOTO

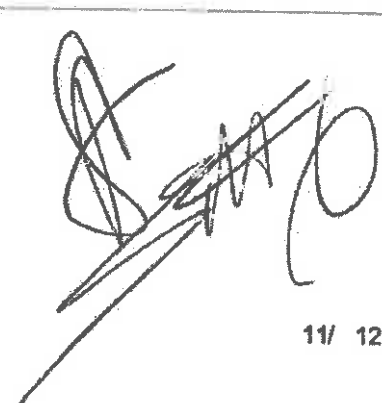
	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
132 USS ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	608	608
133 UBS ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.335	1.335
228 UBS FUND MGT (CH) AG CH0518/UBSCHIF2-EGSCPII Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.447	4.447
272 UMC BENEFIT BOARD INC Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.266	1.266
134 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.112	2.112
135 VANGUARD DEVEL ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQT IND POOLED FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	35	35
136 VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	130.556	130.556
214 VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	249	249
252 VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	37.463	37.463
253 VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	60.740	60.740
137 VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAP EX NORTH AMERICA INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	966	966
138 VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	393	396
215 VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.036	2.036
139 VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	40	40
216 VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.959	6.959
217 VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	327.328	327.328
140 VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.213	6.213
141 VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.157	4.157
142 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1 Delega a: GARBUIO ROBERTA	28.426	28.426
143 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2 Delega a: GARBUIO ROBERTA	60.123	60.123
144 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.625	7.525
218 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	905	905
254 WESPATH FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	140	140
145 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	324	324

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **5**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
146 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	8.281	8.281
147 WISDOMTREE EUROPE QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.843	1.843
148 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	107.111	107.111
149 WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	115.501	115.501
150 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUJO ROBERTA	224	224
151 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUJO ROBERTA	3.585	3.585
229 WM POOL - EQUITIES TRUST NO. 72 Delega a: GARBUJO ROBERTA	35.268	35.268
288 BETTINI SERENELLA Delega a: SCARPA MARZIA	31.300	31.300
276 NEXT HOLDING S.P.A. Delega a: SCARPA MARZIA	45.000	45.000
6 CAVINATO GIOVANNI Delega a: ARZENTON LINDA	400	400
7 CAVINATO GREGORIO Delega a: ARZENTON LINDA	500	500
301 VIZZINI GIUSEPPINA Delega a: ZAPPELLA CRISTINA	250	250
2 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	14.000	14.000
3 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	180.000	180.000
157 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	100.000	100.000
212 SPAFID FIDUCIANTE N. 234101 Delega a: BOSSI GIOVANNI	19.951	19.951
291 MAFFEI FACCIOLI BARBARA Delega a: MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	12.550	12.550
22 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	2.000.000	2.000.000
243 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	25.015.847	25.015.847



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 5
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
DI VOTO

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	266 azionisti per n°	39.797.979 Azioni 98,06894% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	16 azionisti per n°	3.078.875 Azioni 7,58687% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	250 azionisti per n°	36.719.104 Azioni 90,48207% del capitale partecipante al voto

3) Nomina del Consiglio di Amministrazione, previa determinazione del numero dei membri; determinazione della durata della carica e dei compensi;

Buongiorno, sono Marina Salamon. Chiedo di lasciare integralmente a verbale il mio intervento e ne lascio copia.

Avevo un sogno, quando sono entrata in Banca Ifis come azionista e consigliere, nel 2005. Questo sogno era quello di far parte di una banca che fosse un'impresa vera, meritocratica ed aperta al mercato, realmente imprenditoriale e perciò in grado di crescere ed innovare. E' stato davvero così, e di ciò sono profondamente grata a Sebastiano, Giovanni, Alberto e a tutti i colleghi. Insieme, avete costruito tanto. Ora, però, molte cose stanno cambiando. Ovviamente, so bene che ogni azionista di maggioranza ha diritto di scelta riguardo alle nomine degli organi societari e dell' amministratore delegato delle proprie società.

Sono un' imprenditrice, azionista di altre aziende. Credo che ciò che ci deve guidare sia sempre la costruzione di valore a favore di tutti nostri stakeholders, e non le esigenze di affermazione personali o, ancor peggio, le dinamiche familiari.

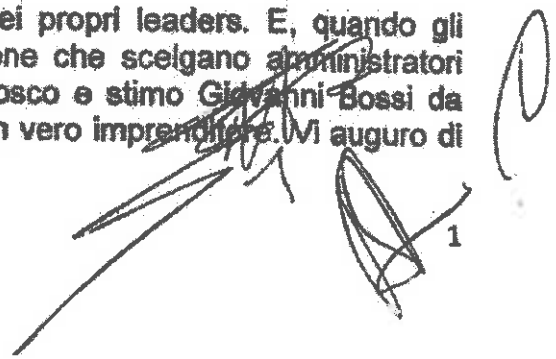
Noi azionisti siamo a servizio delle nostre aziende, e non possiamo confondere ciò col desiderio di offrire cariche ai parenti, o con la scelta di consiglieri sulla cui indipendenza mi permetto di nutrire qualche dubbio.

Ho testimoniato ciò nella mia storia, ed ho causato dolore a mio padre e a mio fratello, per avere scelto di far guidare Doxa da managers estranei alla nostra famiglia, sulla base del merito. Ho sofferto nel decidere questo, ma ho agito secondo l'etica del lavoro e della responsabilità. Mi dissocio, perciò, dalle tue scelte recenti, Sebastiano, dopo essere stata fedele a te e a Banca Ifis per 14 anni. Avrei voluto spiegarti personalmente queste cose, ma da inizio marzo non è più stato possibile incontrarti, e hai delegato ogni cosa a tuo figlio Ernesto. Non riconosco più, in te oggi, il Presidente che ho sempre conosciuto.

Da genitore, penso che non facciamo il bene dei nostri figli offrendo loro molto denaro, automobili, l'utilizzo di jet privati o ruoli professionali non meritati. I nostri figli dovranno costruire da se stessi la propria dignità professionale, grati alla vita per i privilegi ricevuti.

No al " familismo amorale" (definizione del 1958 del professor Edward Banfield, dell' Università di Chicago), che ha prodotto tanti danni all'economia, alla politica e alla società italiane. Sì a ciò che accade altrove, nei capitalismi più evoluti, in cui gli eredi imparano a preservare il patrimonio familiare senza voler guidare essi stessi le grandi aziende, soprattutto se quotate. Tutto ciò, non per moralismo: semplicemente, è più produttivo, nel lungo periodo, essere rigorosi.

Le società, banche incluse, sono espressione dei propri leaders. E, quando gli azionisti non sono essi stessi imprenditori, è bene che scelgano amministratori delegati capaci di attitudine imprenditoriale. Conosco e stimo Giovanni Bossi da molti anni. Non è solo un grande manager, ma un vero imprenditore. Vi auguro di



1

essere in grado di far crescere Banca Ifis anche in futuro, per il bene di tutti gli stakeholders, a partire dai 1750 collaboratori e dagli azionisti di minoranza.

Quindi, per dichiarazione di voto, mi dichiaro a favore della lista che ho presentato insieme a Francesca Maderna e Giovanni Bossi, con primo candidato Giuseppe Benini.

Lascio un commento a beneficio di tutta l'assemblea sulla lista presentata da La Scogliera. La Scogliera ha preferito mantenere il 50,1% piuttosto che consentire alla Banca di crescere, dicendo che "vuole consolidare". Io non credo sia vero. In realtà non vuole scendere sotto il 50,1%, come se fosse un totem. Invece è proprio scendendo sotto il 50% ma restando controllante che avrebbe generato valore per gli azionisti. *REC 403*

La non soluzione al problema del capitale regolamentare sta danneggiando la Banca, per tutelare gli interessi privati di un socio, anche se il primo. Osserviamo: da quando è stata fermata la fusione inversa, ad inizio 2018, il mercato italiano ha perso il 10%, le banche il 25%, Banca IFIS ha perso circa il 60%.

Ciò è grave per gli interessi di tutti gli azionisti, danneggiati di calo del titolo, ed è la principale ragione della perdita di credibilità della banca, i cui risultati sono sempre stati buoni o ottimi.

D'altra parte, il Presidente ha dichiarato: "lascio in eredità la banca al figlio Ernesto Fassio Furstenberg", altro fatto deludente che passa sopra la distinzione tra proprietà e management. Come se fosse possibile nel 2019 lasciare in eredità la gestione di una banca detenendone il 50%!

E poi, a chi? A Ernesto Fassio Furstenberg, 38enne dj part-time, che non ha mai lavorato in banca, tantomeno con incarichi adeguati ad assicurarne l'idoneità: mai un ruolo, mai una funzione, un incarico ufficiale in Banca Ifis. Egli entrerà, oggi, nel Consiglio di una delle più belle realtà del sistema bancario, forse sarà Vicepresidente.

Ernesto Fassio Furstenberg nel CV dichiara "sotto la propria responsabilità" competenze molto superiori a quelle dello stesso Presidente Furstenberg, che ricopre il suo ruolo da 30 anni. Ernesto dichiara adeguate conoscenze, competenza ed esperienza in business bancario, prodotti finanziari, credito, tesoreria, finanza, regolamentazione, fisco, antiriciclaggio, sistemi di controllo interno, Internal Audit, corporate governance, processi di gestione aziendale, insomma una competenza ed esperienza straordinarie...

Nel suo CV Ernesto Furstenberg dichiara conoscenze, competenze ed esperienze due volte maggiori di quelle di Divo Gronchi, altro candidato, 80 anni di cui 60 passati in banca per davvero. Ma non vi viene il dubbio che tutto questo non sia vero? Perché se non lo è, è grave.

Nominare una persona non adeguata nell'Organo che guida la Banca è errato. E voi, futuri consiglieri e sindaci, che dovrete valutare Ernesto Fassio Furstenberg dopo la nomina, oltre alla correttezza del processo, siete sicuri che il Vostro assenso, basato su quel curriculum, consapevoli della sua vacuità, non configuri fattispecie pericolose per Voi stessi, la banca e per i suoi azionisti? Ci saranno ulteriori strascichi nelle sedi competenti? Vale la pena di mettere a repentaglio la vostra reputazione e professionalità per questo?

Chiedo formalmente quindi alla Banca, ad ognuno dei nuovi consiglieri e al nominando Consiglio di amministrazione, ad ognuno dei Sindaci e al nominando Collegio Sindacale, oltre che alle Autorità di Vigilanza, di valutare con estrema attenzione la scelta in ordine all'idoneità di questa persona che sembra non possedere i requisiti minimi necessari.

Chiedo al Presidente di rispondere ora a queste domande:

- a) *Se ritiene che suo figlio Ernesto Fassio Furstenberg possa aver acquisito durante gli anni dal 2009 in poi sino ad oggi in Banca IFIS la necessaria professionalità e competenza per sedere nel Consiglio della Banca;*
- b) *Se sia vero che Ernesto ha iniziato a collaborare con la banca nel 2009 e dopo varie esperienze in tutte le aree della Banca sia entrato a far parte della Direzione Commerciale; e se sia vero come riportato dalla stampa che il Direttore Commerciale di Banca Ifis dell'epoca abbia lavorato poi in Sofincom, la società riferita ad Ernesto Fassio Furstenberg in default e procedura concorsuale; se sia vero che costui abbia sviluppato le relazioni con gli enti Istituzionali, le Associazioni di categoria e primari gruppi industriali nazionali per conto di Banca IFIS (quindi non per conto della Sofincom), oltre che con gli altri gruppi bancari e finanziari; se sì, a che titolo e con quale incarico formale;*
- c) *Se ritiene che abbia dimostrato competenza nelle relazioni d'affari, anche tenuto conto del debito che la società a lui riferibile Sofincom risulta aver contratto presumibilmente nel 2010/11. Sofincom è in concordato dal 2016, come pubblicato dalla stampa, senza avere rimborsato il suo debito nei confronti di Banca IFIS, in base alle informazioni disponibili...*
- d) *Se può affermare che Ernesto Fassio Furstenberg conosce ed ha esperienza in tutte le attività da lui indicate;*
- e) *Se ritiene di aver esagerato dichiarando pubblicamente di lasciare in eredità la banca ad un profilo professionale di questo tipo, e se si renda conto del fatto che il governo delle banche presuppone un contenuto professionale che in futuro potrebbe essere compromesso.*

Marina Salamon
+39 335 6957329
Alchimia spa Holding



3

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.1
 dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione del numero dei membri.

Azionisti Presenti

In proprio	n° 19 per n°	3.106.201 Azioni	3.106.201 Voti	5,77 % del capitale sociale
Per delega	n° 261 per n°	37.475.435 Azioni	37.475.435 Voti	69,64 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n° 280 per n°	40.581.636 Azioni	40.581.636 Voti	75,41 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n° 241 azionisti per n°	35.718.377 Voti	88,01611 % del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 12 azionisti per n°	3.140.631 Voti	7,73904 % del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 7 azionisti per n°	42.064 Voti	0,10365 % del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 260 azionisti per n°	38.901.072 Voti	95,85881 % del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n° 20 azionisti per n°	1.680.564 Voti	4,14119 % del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 280 azionisti per n°	40.581.636 Voti	

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.1**

dell'ordine del giorno:

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione del numero dei membri.

Elenco Contrari

SCHEDE NOMINATIVO

		NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
152	BOSSI GIOVANNI	1.838.646	1.838.646
9	DI GIORGIO MARA	2	2
193	MADERNA FRANCESCA	1.070.422	1.070.422
197	MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	64.950	64.950
236	TRAZZI MASSIMILIANO	480	480
154	VALENTE NICOLA	27.314	27.314
36	CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.742	3.742
37	CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	26.274	26.274
288	BETTINI SERENELLA Delega a: SCARPA MARZIA	31.300	31.300
276	NEXT HOLDING S.P.A. Delega a: SCARPA MARZIA	45.000	45.000
212	SPAFID FIDUCIANTE N. 234101 Delega a: BOSSI GIOVANNI	19.951	19.951
291	MAFFEI FACCIOLI BARBARA Delega a: MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	12.550	12.550

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	12 azionisti per n°	3.140.631 Azioni
			7,73904% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	6 azionisti per n°	3.001.814 Azioni
			7,39698% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	6 azionisti per n°	138.817 Azioni
			0,34207% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.1

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione del numero dei membri.

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
21 FRACCARO SILVIA	900	900
311 PANDOLFO FABRIZIO	3.348	3.348
284 ROMANELLI SILVIA	10	10
35 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	34.369	34.369
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
40 CATHOLIC ENDOWMENT FUND, LP	2.537	2.537
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
6 CAVINATO GIOVANNI	400	400
Delega a: ARZENTON LINDA		
7 CAVINATO GREGORIO	500	500
Delega a: ARZENTON LINDA		

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	7 azionisti per n°	42.064 Azioni
			0,10366% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	3 azionisti per n°	4.258 Azioni
			0,01049% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	4 azionisti per n°	37.806 Azioni
			0,09316% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.1

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione del numero dei membri.

Elenco Non Votanti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
237 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	50.000	50.000
238 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE EQUITY ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	100.000	100.000
10 EUF - EQUITY SMALL MID CAP ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.913	17.913
11 EURIZON AZIONI PMI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	126.617	126.617
12 EURIZON PIR ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.314	15.314
13 EURIZON PIR ITALIA AZIONI Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.882	3.882
14 EURIZON PROGETTO ITALIA 20 Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.511	27.511
15 EURIZON PROGETTO ITALIA 40 Delega a: GARBUIO ROBERTA	98.302	98.302
16 EURIZON PROGETTO ITALIA 70 Delega a: GARBUIO ROBERTA	32.365	32.365
155 FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) FONDITALIA EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	38.000	38.000
17 FIDEURAM INVESTIMENTI SGR - FIDEURAM ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.000	1.000
189 GENERALI INVESTMENTS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	500.000	500.000
190 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.714	14.714
191 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.966	20.966
156 INTERFUND SICAV INTERFUND EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.000	2.000
24 MEDIOLANUM FLESSIBILE FUTURO ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	80.000	80.000
25 MEDIOLANUM FLESSIBILE SVILUPPO ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	400.000	400.000
18 PIANO AZIONI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	86.000	86.000
19 PIANO BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
20 PIANO BILANCIATO ITALIA 50 Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.000	47.000

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.1**

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione del numero dei membri.

Riepilogo Non votanti

TOTALE NON VOTANTI	n°	20 azionisti per n°	1.680.564 Azioni
			4,14119% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,00000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	20 azionisti per n°	1.680.564 Azioni
			4,14119% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.1

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione del numero dei membri.

Elenco Favoravoli

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

310 BELLINELLO LUCA	450	450
240 CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
8 CORSO NICOLETTA	800	800
166 LOIZZI GERMANA	52	52
198 MENEGHETTI ANTONIO	300	300
26 MIOTTI FRANCO	600	600
281 NESSI MICHELE	625	625
300 PREVE RICCARDO	95.000	95.000
29 REATO LAURO	300	300
174 RODINO' DEMETRIO	2	2
1 KRIZMAN ENRICO	97	97
Delega a: SEMERANI ALESSIO		
195 BORDONI ENZO IGINIO	2.000	2.000
Delega a: PREVE RICCARDO		
302 CAMPANA ANGELO	900	900
Delega a: PREVE RICCARDO		
289 DOGLIANI MATTERINO	2.568	2.568
Delega a: PREVE RICCARDO		
303 GIORDANENGO ANTONIO	2.500	2.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
295 MANTO FRANCA	2.700	2.700
Delega a: PREVE RICCARDO		
296 MANTO MARIA	1.500	1.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
27 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	2.500	2.500
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
28 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	90.000	90.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
171 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	110.000	110.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
172 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	121.000	121.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
287 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	59.200	59.200
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
297 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	420.000	420.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
304 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	169.800	169.800
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
305 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	100.000	100.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
308 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
309 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
283 PREVE GIANLUCA	2.217	2.217
Delega a: PREVE RICCARDO		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

298 PREVE GIANLUCA	1.640	1.640
Delega a: PREVE RICCARDO		
299 PREVE MATTEO	7.054	7.054
Delega a: PREVE RICCARDO		
277 ALBIZZATI TIZIANO VINCENZO	2.000	2.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
241 CASELLI LAURA	2.510	2.510
Delega a: CASELLI GIORGIO		
278 CHIESA DANIELA	2.000	2.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
242 GITTARDI ANTONIO CESARE	10.000	10.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
244 PORTALUPPI ANNAMARIA CRISTINA	3.000	3.000
Delega a: CASELLI GIORGIO		
177 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFITS	1.247	1.247
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
255 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	148	148
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
256 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	30	30
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
178 ALKEN FUND	251.163	251.163
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
179 ALKEN FUND	627.542	627.542
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
180 ALKEN FUND	142.627	142.627
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
4 ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS	90.000	90.000
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
181 ALLIANZGI FONDS GANO 2	1.614	1.614
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
182 AMEREN HEALTH AND WELFARE TRUST	178	178
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
273 AMUNDI ETF FTSE ITALIA PIR UCITS	2.232	2.232
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
31 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I	15.783	15.783
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
32 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I	7.505	7.505
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
219 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U	2.580	2.580
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
245 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI SMALL CAP CIT	7.005	7.005
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
33 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND	74.645	74.645
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
34 BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F	128	128
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
183 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF	21.947	21.947
Delega a: GARBUIO ROBERTA		

19/04/2019

2 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
184 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF Delega a: GARBUIO ROBERTA	11.986	11.986
274 CARPIMKO PM CAPI H Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
257 CASEY FP HOSKING GLOBAL Delega a: GARBUIO ROBERTA	11.069	11.069
38 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.306	18.306
39 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.008	8.008
220 OBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW Delega a: GARBUIO ROBERTA	31.641	31.641
41 CENTURYLINK, INC. DEFINED BENEFIT MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.966	3.966
161 CFP BEST SUST EUR FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.738	9.738
221 CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.140	1.140
42 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.436	2.436
43 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.504	4.504
44 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.103	4.103
45 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.164	13.164
46 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	65	65
258 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING Delega a: GARBUIO ROBERTA	28.139	28.139
47 DEPARTMENT OF STATE LANDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.756	19.756
259 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	109	109
48 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.973	6.973
187 FIDELITY SALEM STREET TRUST: SPARTAN TOTAL INTERNATIONAL INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	642	642
188 FLEXSHARES MORNINGSTAR DEVELOPED MARKETS EX-US FACTOR TILT INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.721	3.721
260 FLORIDA BIRTH RELATED NEUROLOGICAL INJURY COMPENSATION ASSOCIATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.063	2.063
251 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.174	4.174
262 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	12.578	12.578
49 GMAM GROUP PENSION TRUST III Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.177	20.177

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

192 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	51.683	51.683
222 GOVERNMENT OF NORWAY Delega a: GARBUIO ROBERTA	273.360	273.360
50 GTAA PANTHER FUND L.P. Delega a: GARBUIO ROBERTA	147	147
51 HARTFORD SCHRODERS INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	44.639	44.639
52 HOSKING GLOBAL FUND PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	335.499	335.499
53 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	67.407	67.407
54 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	53.380	53.380
55 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	23.053	23.053
223 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.813	13.813
193 HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	134.590	134.590
56 IAM NATIONAL PENSION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.611	2.611
57 IBM 401K PLUS PLAN Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.840	15.840
263 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	760	760
246 INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.042	7.042
58 INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	472	472
59 INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	241	241
194 IPA CORPORATE ACTIONS AND INCOME Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.547	8.547
195 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	107	107
60 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	101.680	101.680
61 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.358	1.358
62 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.704	10.704
83 ISHARES IRI PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.518	3.518
64 ISHARES MSCI EAFE SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	93.428	93.428
65 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	562	562

19/04/2019

4 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
66 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.691	4.691
67 ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.277	5.277
68 ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.077	5.077
69 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	149.299	149.299
70 KAISER FOUNDATION HOSPITALS Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.056	21.056
71 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	40.085	40.085
72 KP INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.435	1.435
73 LABORERS AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.900	5.900
74 LEGAL & GENERAL ICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.025	1.025
225 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.366	3.366
224 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST. Delega a: GARBUIO ROBERTA	490	490
75 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.604	27.604
76 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.219	2.219
167 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.426	9.426
23 M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.360	30.360
77 M+G INVESTMENT FUNDS (1)- M+G EUROPEAN SELECT FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.993	30.993
78 MAINSTAY INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	221.663	221.663
79 MAINSTAY MACKAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	66.479	66.479
80 MAINSTAY VP INTERNATIONAL EQUITY PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	319.060	319.060
247 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.730	2.730
81 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.578	1.578
82 MERCER GLOBAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.955	9.955
83 MERCER NON-US CORE EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.841	9.841
84 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.398	4.398

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **3.1**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
199 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B Delega a: GARBUIO ROBERTA	487	487
188 MUF LYXOR FTSE ITALIA MID CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	137.712	137.712
169 MUL - LYXOR ITALIA EQUITY PIR Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.884	1.884
85 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	65.523	65.523
86 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
248 NATWEST DEP CF ODEY ABSOLUTE RTN Delega a: GARBUIO ROBERTA	622.000	622.000
87 NATWEST TRUSTEE AND DEP SERV LTD AS TR OF KES STRAT INV FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.198	2.198
200 NEW MEXICO STATE INVESTMENT COUNCIL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.972	1.972
201 NEW YORK LIFE INSURANCE Delega a: GARBUIO ROBERTA	683	683
202 NEW YORK LIFE INSURANCE AND ANNUITY CO Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.052	8.052
203 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	439.317	439.317
204 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.934	1.934
205 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.685	4.685
88 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.540	10.540
89 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	22	22
249 NKB 10513 GLOBAL DIVERSIFIED Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.743	21.743
90 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.450	5.450
91 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.739	17.739
92 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	186	186
93 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNWD EX-US INV MKT INDEX F NONLEND Delega a: GARBUIO ROBERTA	657	657
206 ODEY INVESTMENT FUNDS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	83.000	83.000
230 ODEY INVESTMENTS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	193.011	193.011
226 ODEY MASTER ICAV - ODEY ABSOLUTE RETURN FOCUS FUND C/O ODEY ASSET MANAGEMENT L Delega a: GARBUIO ROBERTA	56.000	56.000
250 OICF NUM SCAP EAFE Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.724	2.724

19/04/2019

6 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
227 OIL INVESTMENT CORPORATION LTD. - ESM CIO NUMERIC INVESTORS LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.184	6.184
207 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (UNHEDGED) INDEXPOOL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.186	1.186
94 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.320	3.320
95 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.492	2.492
96 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	41.133	41.133
97 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	12.548	12.548
264 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.510	5.510
251 PF INTERNATIONAL SMALL-CAP FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.849	4.849
98 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INT EQ FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	33.261	33.261
265 PHC NT SMALL CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.719	1.719
266 PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.469	6.469
267 PS FTSERAFI EUSM UCITS ETF BNYMTCIL Delega a: GARBUIO ROBERTA	818	818
268 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
269 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.962	1.962
208 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.827	5.827
209 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.177	13.177
270 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.071	8.071
99 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	190.799	190.799
100 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.560	17.560
101 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND (DST) Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.643	5.643
210 SCHRODER INTERNAT MULTI-CAP EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.307	20.307
102 SCHRODER INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND (CANADA) Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.754	6.754
231 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	144.885	144.885
232 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.105	6.105

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
211 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.688	2.688
103 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.199	6.199
104 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.789	25.789
271 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
105 SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.319	15.319
106 SPDR S&P WORLD (EX-US) ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.717	47.717
107 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.651	18.651
108 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.042	25.042
109 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.401	2.401
110 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	443	443
111 STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.432	5.432
112 STATE OF IDAHO ENDOWMENT FUND INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.517	4.517
113 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	16.176	16.176
114 STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.778	3.778
115 SUNSUPER SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	49.375	49.375
116 TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS Delega a: GARBUIO ROBERTA	35.674	35.674
213 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.501	7.501
117 THE BOEING COMPANY EMPLOYEES SAVINGS PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.602	4.602
118 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	57	57
119 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
120 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	512	512
121 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	12	12
122 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	3	3
123 THE TRUSTEES OF TESCO PLC PENSION SCHEME Delega a: GARBUIO ROBERTA	124	124

19/04/2019

12
3
124
8V 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

124 TIFF INVESTMENT PROGRAM, INC - TIFF MULTI-ASSET FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.207	14.207
125 TWO SIGMA EQUITY RISK PREMIA PORTFOLIO LLC CORPORATION SERVICE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.100	3.100
126 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.474	1.474
127 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	837	837
128 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	710	710
129 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.278	1.278
130 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	900	900
131 UBS (US) GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	717	717
132 UBS ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	608	608
133 UBS ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.335	1.335
228 UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCPII Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.447	4.447
272 UMC BENEFIT BOARD INC Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.266	1.266
134 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.112	2.112
135 VANGUARD DEVEL ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQT IND POOLED FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	35	35
136 VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	130.556	130.556
214 VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	249	249
252 VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	37.463	37.463
253 VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	60.740	60.740
137 VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAP EX NORTH AMERICA INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	966	966
138 VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	396	396
215 VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.036	2.036
139 VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	40	40
216 VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.959	6.959
217 VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	327.328	327.328

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.1
 dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
 TOTALE CON DIRITTO
 DI VOTO

140 VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.213	6.213
141 VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.157	4.157
142 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1 Delega a: GARBUIO ROBERTA	28.428	28.428
143 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2 Delega a: GARBUIO ROBERTA	80.123	80.123
144 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.625	7.625
218 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	905	905
254 WESPATH FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	140	140
146 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	324	324
146 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.281	8.281
147 WISDOMTREE EUROPE QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.843	1.843
148 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	107.111	107.111
149 WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	115.501	115.501
150 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	224	224
151 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.565	3.565
229 WM POOL - EQUITIES TRUST NO. 72 Delega a: GARBUIO ROBERTA	35.268	35.268
301 VIZZINI GIUSEPPINA Delega a: ZAPPELLA CRISTINA	250	250
2 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	14.000	14.000
3 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	180.000	180.000
157 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	100.000	100.000
22 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	2.000.000	2.000.000
243 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	25.015.847	25.015.847

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
 DI VOTO

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	241 azionisti per n°	35.718.377 Azioni
			88,016111% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	10 azionisti per n°	100.129 Azioni
			0,24673% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	231 azionisti per n°	35.618.248 Azioni
			87,76937% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.2

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione della durata della carica.**Azionisti Presenti**

In proprio	n° 19 per n°	3.106.201 Azioni	3.106.201 Voti	5,77 % del capitale sociale
Per delega	n° 261 per n°	37.475.435 Azioni	37.475.435 Voti	69,64 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n° 280 per n°	40.581.636 Azioni	40.581.636 Voti	75,41 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n° 247 azionisti per n°	38.085.538 Voti	93,84919 % del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 9 azionisti per n°	1.254.720 Voti	3,09184 % del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 4 azionisti per n°	40.264 Voti	0,09922 % del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 260 azionisti per n°	39.380.522 Voti	97,04025 % del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n° 20 azionisti per n°	1.201.114 Voti	2,95975 % del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 280 azionisti per n°	40.581.636 Voti	

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.2

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione della durata della carica.

Elenco Contrari

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
9 DI GIORGIO MARA	2	2
196 MADERNA FRANCESCA	1.070.422	1.070.422
197 MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	64.950	64.950
236 TRAZZI MASSIMILIANO	480	480
36 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.742	3.742
37 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	26.274	26.274
288 BETTINI SERENELLA Delega a: SCARPA MARZIA	31.300	31.300
275 NEXT HOLDING S.P.A. Delega a: SCARPA MARZIA	45.000	45.000
291 MAFFEI FACCIOLI BARBARA Delega a: MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	12.550	12.550

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	9 azionisti per n°	1.254.720 Azioni
			3,09184% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	4 azionisti per n°	1.135.854 Azioni
			2,79694% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	5 azionisti per n°	118.866 Azioni
			0,29291% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.2**

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione della durata della carica.

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
311 PANDOLFO FABRIZIO	3.348	3.348
284 ROMANELLI SILVIA	10	10
35 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUJO ROBERTA	34.369	34.369
40 CATHOLIC ENDOWMENT FUND, LP Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.537	2.537

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	4 azionisti per n°	40.264 Azioni
			0,09922% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	2 azionisti per n°	3.358 Azioni
			0,00827% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	2 azionisti per n°	36.906 Azioni
			0,09094% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.2

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione della durata della carica.

Elenco Non Votanti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
29 REATO LAURO	300	300
237 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	50.000	50.000
238 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE EQUITY ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	100.000	100.000
10 EUF - EQUITY SMALL MID CAP ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.913	17.913
11 EURIZON AZIONI PMI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	128.617	128.617
12 EURIZON PIR ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.314	15.314
13 EURIZON PIR ITALIA AZIONI Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.862	3.862
14 EURIZON PROGETTO ITALIA 20 Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.511	27.511
15 EURIZON PROGETTO ITALIA 40 Delega a: GARBUIO ROBERTA	98.302	98.302
16 EURIZON PROGETTO ITALIA 70 Delega a: GARBUIO ROBERTA	32.365	32.365
155 FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) FONDITALIA EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	38.000	38.000
17 FIDEURAM INVESTIMENTI SGR - FIDEURAM ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.000	1.000
189 GENERALI INVESTMENTS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	500.000	500.000
190 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.714	14.714
191 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.966	20.966
156 INTERFUND SICAV INTERFUND EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.000	2.000
18 PIANO AZIONI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	86.000	86.000
19 PIANO BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
20 PIANO BILANCIATO ITALIA 50 Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.000	47.000
301 VIZZINI GIUSEPPINA Delega a: ZAPPELLA CRISTINA	250	250

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.2

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione della durata della carica.

Riepilogo Non votanti

TOTALE NON VOTANTI	n°	20 azionisti per n°	1.201.114 Azioni
			2,95975% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	1 azionisti per n°	300 Azioni
			0,00074% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	19 azionisti per n°	1.200.814 Azioni
			2,95901% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.2

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione della durata della carica.

Elenco Favorevoli

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
310 BELLINELLO LUCA	450	450
152 BOSSI GIOVANNI	1.338.648	1.338.648
240 CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
8 CORSO NICOLETTA	800	800
21 FRACCARO SILVIA	900	900
168 LOIZZI GERMANA	52	52
198 MENEHETTI ANTONIO	300	300
26 MIOTTI FRANCO	600	600
281 NESSI MICHELE	625	625
300 PREVE RICCARDO	95.000	95.000
174 RODINO' DEMETRIO	2	2
154 VALENTE NICOLA	27.314	27.314
1 KRIZMAN ENRICO	97	97
Delega a: SEMERANI ALESSIO		
185 BORDONI ENZO IGINIO	2.000	2.000
Delega a: PREVE RICCARDO		
302 CAMPANA ANGELO	900	900
Delega a: PREVE RICCARDO		
289 DOGLIANI MATTERINO	2.568	2.568
Delega a: PREVE RICCARDO		
303 GIORDANENGO ANTONIO	2.500	2.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
295 MANTO FRANCA	2.700	2.700
Delega a: PREVE RICCARDO		
296 MANTO MARIA	1.500	1.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
27 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	2.500	2.500
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
28 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	90.000	90.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
171 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	110.000	110.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
172 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	121.000	121.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
287 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	59.200	59.200
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
297 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	420.000	420.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
304 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	169.800	169.800
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
305 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	100.000	100.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
308 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
309 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
283 PREVE GIANLUCA Delega a: PREVE RICCARDO	2.217	2.217
298 PREVE GIANLUCA Delega a: PREVE RICCARDO	1.640	1.640
299 PREVE MATTEO Delega a: PREVE RICCARDO	7.054	7.054
277 ALBIZZATI TIZIANO VINCENZO Delega a: CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
241 CASELLI LAURA Delega a: CASELLI GIORGIO	2.510	2.510
278 CHIESA DANIELA Delega a: CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
242 GITTARDI ANTONIO CESARE Delega a: CASELLI GIORGIO	10.000	10.000
244 PORTALUPPI ANNAMARIA CRISTINA Delega a: CASELLI GIORGIO	3.000	3.000
177 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFITS Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.247	1.247
255 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: GARBUJO ROBERTA	148	148
256 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: GARBUJO ROBERTA	30	30
178 ALKEN FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	251.163	251.163
179 ALKEN FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	627.542	627.542
180 ALKEN FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	142.627	142.627
4 ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS Delega a: GARBUJO ROBERTA	90.000	90.000
181 ALLIANZGI FONDS GANO 2 Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.614	1.614
182 AMEREN HEALTH AND WELFARE TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	176	176
273 AMUNDI ETF FTSE ITALIA PIR UCITS Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.232	2.232
31 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I Delega a: GARBUJO ROBERTA	15.783	15.783
32 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I Delega a: GARBUJO ROBERTA	7.505	7.505
219 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.580	2.580
245 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI SMALL CAP CIT Delega a: GARBUJO ROBERTA	7.005	7.005
33 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	74.645	74.645
34 BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F Delega a: GARBUJO ROBERTA	126	126

19/04/2019

2 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
183 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.947	21.947
184 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF Delega a: GARBUIO ROBERTA	11.986	11.986
274 CARPIMKO PM CAPI H Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
257 CASEY FP HOSKING GLOBAL Delega a: GARBUIO ROBERTA	11.069	11.069
36 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.306	18.306
39 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.008	8.008
220 CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW Delega a: GARBUIO ROBERTA	31.641	31.641
41 CENTURYLINK, INC. DEFINED BENEFIT MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.966	3.966
161 CFP BEST SUST EUR FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.738	9.738
221 CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.140	1.140
42 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.436	2.436
43 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.504	4.504
44 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.103	4.103
45 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.164	13.164
46 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	85	85
258 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING Delega a: GARBUIO ROBERTA	28.139	28.139
47 DEPARTMENT OF STATE LANDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.756	19.756
259 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	109	109
48 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.973	6.973
167 FIDELITY SALEM STREET TRUST: SPARTAN TOTAL INTERNATIONAL INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	642	642
188 FLEXSHARES MORNINGSTAR DEVELOPED MARKETS EX-US FACTOR TILT INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.721	3.721
260 FLORIDA BIRTH RELATED NEUROLOGICAL INJURY COMPENSATION ASSOCIATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.063	2.063
261 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.174	4.174
262 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	12.578	12.578

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **3.2**
dell'ordine del giorno

SCHEMA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
 DI VOTO

49 GMAM GROUP PENSION TRUST III Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.177	20.177
192 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	51.683	51.683
222 GOVERNMENT OF NORWAY Delega a: GARBUIO ROBERTA	273.360	273.360
50 GTAA PANTHER FUND L.P. Delega a: GARBUIO ROBERTA	147	147
51 HARTFORD SCHRODERS INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	44.839	44.639
52 HOSKING GLOBAL FUND PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	335.499	335.499
53 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	67.407	67.407
54 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	53.390	53.380
55 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	23.053	23.053
223 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.813	13.813
193 HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	134.590	134.590
56 IAM NATIONAL PENSION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.611	2.611
57 IBM 401K PLUS PLAN Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.840	15.840
283 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	760	760
248 INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.042	7.042
58 INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	472	472
59 INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	241	241
194 IPA CORPORATE ACTIONS AND INCOME Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.547	8.547
195 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	107	107
60 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	101.690	101.690
61 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.358	1.358
62 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.704	10.704
63 ISHARES-III PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.518	3.518
64 ISHARES MSCI EAFE SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	93.428	93.428

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

65 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	562	562
66 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.691	4.691
67 ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.277	5.277
68 ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.077	5.077
69 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	149.299	149.299
70 KAISER FOUNDATION HOSPITALS Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.056	21.056
71 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	40.085	40.085
72 KP INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.435	1.435
73 LABORERS AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.900	5.900
74 LEGAL & GENERAL ICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.025	1.025
225 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.366	3.366
224 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST. Delega a: GARBUIO ROBERTA	490	490
75 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.604	27.604
76 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.219	2.219
167 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.426	9.426
23 M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.360	30.360
77 M+G INVESTMENT FUNDS (1)- M+G EUROPEAN SELECT FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.993	30.993
78 MAINSTAY INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	221.663	221.663
79 MAINSTAY MACKAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	66.479	66.479
80 MAINSTAY VP INTERNATIONAL EQUITY PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	319.060	319.060
247 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.730	2.730
81 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.578	1.578
24 MEDIOLANUM FLESSIBILE FUTURO ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	80.000	80.000
25 MEDIOLANUM FLESSIBILE SVILUPPO ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	400.000	400.000

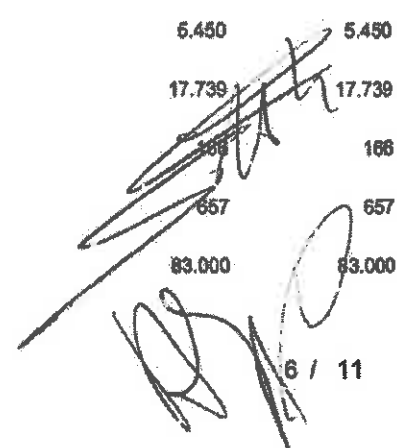
Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **3.2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
82 MERCER GLOBAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.955	9.955
83 MERCER NON-US CORE EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.841	9.841
84 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.398	4.398
199 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B Delega a: GARBUIO ROBERTA	487	487
168 MUF LYXOR FTSE ITALIA MID CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	137.712	137.712
169 MUL - LYXOR ITALIA EQUITY PIR Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.664	1.664
85 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	65.523	65.523
66 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
248 NATWEST DEP CF ODEY ABSOLUTE RTN Delega a: GARBUIO ROBERTA	622.000	622.000
87 NATWEST TRUSTEE AND DEP SERV LTD AS TR OF KES STRAT INV FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.198	2.198
200 NEW MEXICO STATE INVESTMENT COUNCIL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.972	1.972
201 NEW YORK LIFE INSURANCE Delega a: GARBUIO ROBERTA	683	683
202 NEW YORK LIFE INSURANCE AND ANNUITY CO Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.052	8.052
203 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	439.317	439.317
204 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.934	1.934
205 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.685	4.685
88 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.540	10.540
89 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	22	22
249 NKB 10513 GLOBAL DIVERSIFIED Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.743	21.743
90 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.450	5.450
91 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.739	17.739
92 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	166	166
93 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNWD EX-US INV MKT INDEX F NONLEND Delega a: GARBUIO ROBERTA	657	657
206 ODEY INVESTMENT FUNDS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	83.000	83.000

19/04/2019



6 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **3.2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
230 ODEY INVESTMENTS PLC Delega a: GARBUJO ROBERTA	133.011	133.011
226 ODEY MASTER ICAV - ODEY ABSOLUTE RETURN FOCUS FUND C/O ODEY ASSET MANAGEMENT L Delega a: GARBUJO ROBERTA	56.000	56.000
250 OICF NUM SCAP EAFE Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.724	2.724
227 OIL INVESTMENT CORPORATION LTD. - ESM C/O NUMERIC INVESTORS LLC Delega a: GARBUJO ROBERTA	6.184	6.184
207 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (UNHEDGED) INDEXPOOL Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.186	1.186
94 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUJO ROBERTA	3.320	3.320
95 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.492	2.492
96 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO Delega a: GARBUJO ROBERTA	41.133	41.133
97 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION Delega a: GARBUJO ROBERTA	12.548	12.548
284 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	5.510	5.510
251 PF INTERNATIONAL SMALL-CAP FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	4.849	4.849
98 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INT EQ FD Delega a: GARBUJO ROBERTA	33.261	33.261
285 PHCNT SMALL CAP Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.719	1.719
266 PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT Delega a: GARBUJO ROBERTA	6.469	6.469
267 PS FTSERAFI EUSM UCITS ETF BNYMTCIL Delega a: GARBUJO ROBERTA	818	818
268 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO Delega a: GARBUJO ROBERTA	1	1
269 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.962	1.962
208 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUJO ROBERTA	5.827	5.827
209 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUJO ROBERTA	13.177	13.177
270 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	8.071	8.071
99 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	190.799	190.799
100 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	17.560	17.560
101 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND (DST) Delega a: GARBUJO ROBERTA	5.643	5.643
210 SCHROEDER INTERNAT MULTI-CAP EQUITY TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	20.307	20.307

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.2
dell'ordine del giorno

SCHEMA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
102 SCHRODER INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND (CANADA) Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.754	6.754
231 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	144.885	144.885
232 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.105	6.105
211 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.688	2.688
103 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.199	6.199
104 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.789	25.789
271 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
105 SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.319	15.319
106 SPDR S&P WORLD (EX-US) ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.717	47.717
107 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.851	18.851
108 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.042	25.042
109 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.401	2.401
110 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	443	443
111 STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.432	5.432
112 STATE OF IDAHO ENDOWMENT FUND INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.517	4.517
113 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	16.176	16.176
114 STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.778	3.778
115 SUNSUPER SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	49.375	49.375
116 TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS Delega a: GARBUIO ROBERTA	35.674	35.674
213 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.501	7.501
117 THE BOEING COMPANY EMPLOYEES SAVINGS PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.602	4.602
118 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	57	57
119 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
120 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	512	512

19/04/2019

8 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
 DI VOTO

121 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUJO ROBERTA	12	12
122 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUJO ROBERTA	3	3
123 THE TRUSTEES OF TESCO PLC PENSION SCHEME Delega a: GARBUJO ROBERTA	124	124
124 TIFF INVESTMENT PROGRAM, INC - TIFF MULTI-ASSET FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	14.207	14.207
125 TWO SIGMA EQUITY RISK PREMIA PRTFOLIO LLC CORPORATION SERVICE COMPANY Delega a: GARBUJO ROBERTA	3.100	3.100
126 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.474	1.474
127 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	837	837
128 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	710	710
129 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.278	1.278
130 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	900	900
131 UBS (US) GROUP TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	717	717
132 UBS ETF Delega a: GARBUJO ROBERTA	608	608
133 UBS ETF Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.335	1.335
228 UBS FUND MGT (CH) AG.CH0516:UBSCHIF2-EGSCP/II Delega a: GARBUJO ROBERTA	4.447	4.447
272 UMC BENEFIT BOARD INC Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.266	1.266
134 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.112	2.112
135 VANGUARD DEVEL ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQT IND POOLED FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	35	35
136 VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	136.556	130.556
214 VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUJO ROBERTA	249	249
252 VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	37.463	37.463
253 VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	60.740	60.740
137 VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAP EX NORTH AMERICA INDEX ETF Delega a: GARBUJO ROBERTA	966	966
138 VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF Delega a: GARBUJO ROBERTA	396	396
215 VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES INDEX FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.036	2.036

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.2
 dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
139 VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	40	40
216 VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC Delega a: GARBUJO ROBERTA	6.959	6.959
217 VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	327.328	327.328
140 VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	6.213	6.213
141 VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I Delega a: GARBUJO ROBERTA	4.157	4.157
142 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1 Delega a: GARBUJO ROBERTA	28.426	28.426
143 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2 Delega a: GARBUJO ROBERTA	60.123	60.123
144 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUJO ROBERTA	7.625	7.625
218 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUJO ROBERTA	905	905
254 WESPATH FUNDS TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	140	140
145 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	324	324
146 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	8.281	8.281
147 WISDOMTREE EUROPE QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.843	1.843
148 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	107.111	107.111
149 WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	115.501	115.501
150 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUJO ROBERTA	224	224
161 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUJO ROBERTA	3.565	3.565
229 WM POOL - EQUITIES TRUST NO. 72 Delega a: GARBUJO ROBERTA	35.268	35.268
6 CAVINATO GIOVANNI Delega a: ARZENTON LINDA	400	400
7 CAVINATO GREGORIO Delega a: ARZENTON LINDA	500	500
2 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	14.000	14.000
3 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	180.000	180.000
157 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	100.000	100.000
212 SPAFID FIDUCIANTE N. 234101 Delega a: BOSSI GIOVANNI	19.951	19.951

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto: **3.2**
 dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
22 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	2.000.000	2.000.000
243 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	25.015.847	25.015.847

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	247 azionisti per n°	38.085.538 Azioni
			93,84919% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	12 azionisti per n°	1.966.689 Azioni
			4,84625% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	235 azionisti per n°	36.118.849 Azioni
			89,00294% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **3.3**
 della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

Azionisti Presenti

In proprio	n° 19	per n° 3.106.201 Azioni	3.106.201 Voti	5,77 % del c.s. con diritto di voto
In rappresentanza	n° 13	per n° 1.446.500 Azioni	1.446.500 Voti	2,69 % del c.s. con diritto di voto
Per delega	n° 248	per n° 36.028.935 Azioni	36.028.935 Voti	66,95 % del c.s. con diritto di voto
TOTALE PRESENTI	n° 280	per n° 40.581.636 Azioni	40.581.636 Voti	75,41 % del c.s. con diritto di voto

Esito Votazione

LISTA 1	n° 11 azionisti per n°	28.226.036 Azioni	69,55% del capitale partecipante al voto
LISTA 2	n° 25 azionisti per n°	4.395.990 Azioni	10,83% del capitale partecipante al voto
LISTA 3	n° 208 azionisti per n°	6.594.641 Azioni	16,25% del capitale partecipante al voto
LISTA 4	n° 26 azionisti per n°	1.292.089 Azioni	3,18% del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 2 azionisti per n°	30.016 Azioni	0,07% del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 8 azionisti per n°	42.864 Azioni	0,11% del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 280 azionisti per n°	40.581.636 Azioni	
TOTALE NON VOTANTI	n° 0 azionisti per n°	0 Azioni	0,00% del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 280 azionisti per n°	40.581.636 Azioni	

[Handwritten signature]
1 / 1

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.3
dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

Elenco Contrari

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
DI VOTO

36 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.742	3.742
37 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	26.274	26.274

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	2 azionisti per n°	30.016 Azioni
			0,07396% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,00000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	2 azionisti per n°	30.016 Azioni
			0,07396% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.3**
 dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
8 CORSO NICOLETTA	800	800
21 FRACCARO SILVIA	900	900
311 PANDOLFO FABRIZIO	3.348	3.348
284 ROMANELLI SILVIA	10	10
35 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUJO ROBERTA	34.369	34.369
40 CATHOLIC ENDOWMENT FUND, LP Delega a: GARBUJO ROBERTA	2.537	2.537
6 CAVINATO GIOVANNI Delega a: ARZENTON LINDA	400	400
7 CAVINATO GREGORIO Delega a: ARZENTON LINDA	500	500

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	8 azionisti per n°	42.864 Azioni
			0,10562% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	4 azionisti per n°	5.058 Azioni
			0,01246% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	4 azionisti per n°	37.806 Azioni
			0,09316% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.3
dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

Elenco Non Votanti

Riepilogo Non votanti

TOTALE NON VOTANTI	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,00000% del capitale partecipante al voto	
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,00000% del capitale partecipante al voto	
Per delega e rappresentanza	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,00000% del capitale partecipante al voto	

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

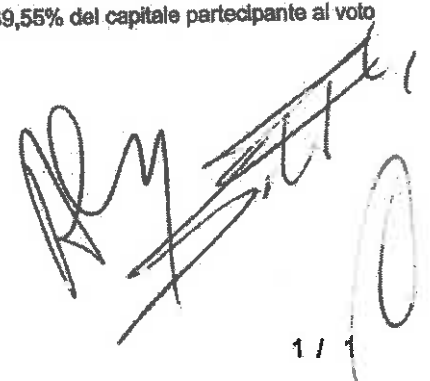
Esito della votazione sul punto **3.3**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

Elenco Voti Lista 1

SCHEMA	NOMINATIVO AZIONISTA	NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
166	LOIZZI GERMANA	52	52
26	MIOTTI FRANCO	600	600
174	RODINO' DEMETRIO	2	2
178	ALKEN FUND	251.163	251.163
	Delega a: GARBUIO ROBERTA	627.542	627.542
179	ALKEN FUND		
	Delega a: GARBUIO ROBERTA	142.627	142.627
180	ALKEN FUND		
	Delega a: GARBUIO ROBERTA	149.299	149.299
69	JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND		
	Delega a: GARBUIO ROBERTA	33.261	33.261
98	PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INT EQ FD		
	Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.643	5.643
101	RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND (DST)		
	Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.000.000	2.000.000
22	LA SCOGLIERA SPA		
	Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	25.015.847	25.015.847
243	LA SCOGLIERA SPA		
	Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA		

Riepilogo Voti Lista 1

TOTALE	n°	11 azionisti per n°	28.226.036 Azioni 69,55% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	3 azionisti per n°	654 Azioni 0,00% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	8 azionisti per n°	28.225.382 Azioni 69,55% del capitale partecipante al voto



1 / 1

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.3**
 della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

Elenco Voti		Lista	2		
SCHEDA	NOMINATIVO AZIONISTA			NUMERO DI AZIONI	
				TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
310	BELLINELLO LUCA			450	450
152	BOSSI GIOVANNI			1.838.646	1.838.646
9	DI GIORGIO MARA			2	2
198	MADERNA FRANCESCA			1.070.422	1.070.422
197	MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO			64.950	64.950
198	MENEGHETTI ANTONIO			300	300
281	NESSI MICHELE			625	625
29	REATO LAURO			300	300
236	TRAZZI MASSIMILIANO			480	480
154	VALENTE NICOLA			27.314	27.314
1	KRIZMAN ENRICO			97	97
	Delega a: SEMERANI ALESSIO				
261	FLORIDA RETIREMENT SYSTEM			4.174	4.174
	Delega a: GARBUIO ROBERTA				
262	FLORIDA RETIREMENT SYSTEM			12.578	12.578
	Delega a: GARBUIO ROBERTA				
193	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS			134.590	134.590
	Delega a: GARBUIO ROBERTA				
248	NATWEST DEP CF ODEY ABSOLUTE RTN			622.000	622.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA				
206	ODEY INVESTMENT FUNDS PLC			83.000	83.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA				
230	ODEY INVESTMENTS PLC			133.011	133.011
	Delega a: GARBUIO ROBERTA				
288	BETTINI SERENELLA			31.300	31.300
	Delega a: SCARPA MARZIA				
276	NEXT HOLDING S.P.A.			45.000	45.000
	Delega a: SCARPA MARZIA				
301	VIZZINI GIUSEPPINA			250	250
	Delega a: ZAPPELLA CRISTINA				
2	ALCHIMIA SPA			14.000	14.000
	Rappresentato da: SALAMON MARINA				
3	ALCHIMIA SPA			180.000	180.000
	Rappresentato da: SALAMON MARINA				
157	ALCHIMIA SPA			100.000	100.000
	Rappresentato da: SALAMON MARINA				
212	SPAFID FIDUCIANTE N. 234101			19.951	19.951
	Delega a: BOSSI GIOVANNI				
291	MAFFEI FACCIOLI BARBARA			12.550	12.550
	Delega a: MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO				

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.3
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

Riepilogo Voti Lista 2

TOTALE	n°	25 azionisti per n°	4.395.990 Azioni 10,83% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	10 azionisti per n°	3.003.489 Azioni 7,40% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	15 azionisti per n°	1.392.501 Azioni 3,43% del capitale partecipante al voto



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.3**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

Elenco Voti Lista 3

SCHEDA	NOMINATIVO AZIONISTA	NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
177	ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFITS Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.247	1.247
255	ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	148	148
256	ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	30	30
4	ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS Delega a: GARBUIO ROBERTA	90.000	90.000
181	ALLIANZGI FONDS GANO 2 Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.614	1.614
182	AMEREN HEALTH AND WELFARE TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	176	176
273	AMUNDI ETF FTSE ITALIA PIR UCITS Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.232	2.232
237	ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	50.000	50.000
238	ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE EQUITY ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	100.000	100.000
31	ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.783	15.783
32	ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.505	7.505
219	ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.580	2.580
245	ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI SMALL CAP CIT Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.005	7.005
33	ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	74.645	74.645
34	BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F Delega a: GARBUIO ROBERTA	126	126
183	BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.947	21.947
184	BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR Delega a: GARBUIO ROBERTA	11.986	11.986
274	CARPIMKO PM CAPI H Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
257	CASEY FP HOSKING GLOBAL Delega a: GARBUIO ROBERTA	11.089	11.089
38	CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.306	18.306
39	CATERPILLAR INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.008	8.008

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.3**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

220	CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW Delega a: GARBUIO ROBERTA	31.641	31.641
41	CENTURYLINK, INC. DEFINED BENEFIT MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.966	3.966
161	CFP-BEST SUST EUR FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.738	9.738
221	CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASE Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.140	1.140
42	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.436	2.436
43	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.504	4.504
44	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.103	4.103
45	COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.164	13.164
46	CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	65	65
258	CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING Delega a: GARBUIO ROBERTA	28.139	28.139
47	DEPARTMENT OF STATE LANDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.756	19.756
259	DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	109	109
48	DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.973	6.973
10	EUF - EQUITY SMALL MID CAP ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.913	17.913
11	EURIZON AZIONI PMI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	126.617	126.617
12	EURIZON PIR ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.314	15.314
13	EURIZON PIR ITALIA AZIONI Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.862	3.862
14	EURIZON PROGETTO ITALIA 20 Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.511	27.511
15	EURIZON PROGETTO ITALIA 40 Delega a: GARBUIO ROBERTA	98.302	98.302
16	EURIZON PROGETTO ITALIA 70 Delega a: GARBUIO ROBERTA	32.365	32.365
187	FIDELITY SALEM STREET TRUST: SPARTAN TOTAL INTERNATIONAL INDEX FU Delega a: GARBUIO ROBERTA	642	642
155	FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) FONDITALIA EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	38.000	38.000
17	FIDEURAM INVESTIMENTI SGR - FIDEURAM ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.005	1.005
188	FLEXSHARES MORNINGSTAR DEVELOPED MARKETS EX-US FACTOR TILT INDI	3.721	3.721

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.3
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
260	FLORIDA BIRTH RELATED NEUROLOGICAL INJURY COMPENSATION ASSOCIAT	2.063	2.063
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
189	GENERALI INVESTMENTS SICAV	500.000	500.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
190	GENERALI SMART FUNDS SICAV	14.714	14.714
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
191	GENERALI SMART FUNDS SICAV	20.966	20.966
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
49	GMAM GROUP PENSION TRUST III	20.177	20.177
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
192	GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND	51.683	51.683
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
222	GOVERNMENT OF NORWAY	273.360	273.360
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
50	GTAA PANTHER FUND L.P	147	147
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
51	HARTFORD SCHRODERS INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND	44.639	44.639
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
52	HOSKING GLOBAL FUND PLC	335.499	335.499
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
53	HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST	67.407	67.407
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
54	HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC	53.380	53.380
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
55	HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST	23.053	23.053
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
223	HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST	13.813	13.813
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
56	IAM NATIONAL PENSION FUND	2.611	2.611
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
57	IBM 401K PLUS PLAN	15.840	15.840
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
263	INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM	760	760
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
156	INTERFUND SICAV INTERFUND EQUITY ITALY	2.000	2.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
246	INTERNATIONAL EQUITY FUND	7.042	7.042
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
58	INTERNATIONAL MONETARY FUND	472	472
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
59	INTERNATIONAL MONETARY FUND	241	241
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
194	IPA CORPORATE ACTIONS AND INCOME	8.547	8.547
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
195	ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND	107	107
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.3**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

60	ISHARES CORE MSCI EAFE ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	101.880	101.880
61	ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.358	1.358
62	ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.704	10.704
63	ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.518	3.518
64	ISHARES MSCI EAFE SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	93.428	93.428
65	ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	562	562
66	ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.691	4.691
67	ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.277	5.277
68	ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.077	5.077
70	KAISER FOUNDATION HOSPITALS Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.056	21.056
71	KAISER PERMANENTE GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	40.085	40.085
72	KP INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.435	1.435
73	LABORERS AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES ANNUITY AND BENEFIT FUI Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.900	5.900
74	LEGAL & GENERAL ICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.025	1.025
225	LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.366	3.366
224	LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	490	490
75	LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.804	27.804
76	LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.219	2.219
167	LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.426	9.426
23	M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.380	30.380
77	M+G INVESTMENT FUNDS (1)- M+G EUROPEAN SELECT FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.993	30.993
78	MAINSTAY INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	221.863	221.863
79	MAINSTAY MACKAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	55.479	55.479
80	MAINSTAY VP INTERNATIONAL EQUITY PORTFOLIO	319.060	319.060

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.3
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

247	Delega a: GARBUIO ROBERTA MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR	2.730	2.730
81	Delega a: GARBUIO ROBERTA MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM	1.578	1.578
24	Delega a: GARBUIO ROBERTA MEDIOLANUM FLESSIBILE FUTURO ITALIA	80.000	80.000
25	Delega a: GARBUIO ROBERTA MEDIOLANUM FLESSIBILE SVILUPPO ITALIA	400.000	400.000
82	Delega a: GARBUIO ROBERTA MERCER GLOBAL EQUITY FUND	9.955	9.955
83	Delega a: GARBUIO ROBERTA MERCER NON-US CORE EQUITY FUND	9.841	9.841
84	Delega a: GARBUIO ROBERTA MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F	4.398	4.398
189	Delega a: GARBUIO ROBERTA MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B	487	487
168	Delega a: GARBUIO ROBERTA MUF LYXOR FTSE ITALIA MID CAP	137.712	137.712
169	Delega a: GARBUIO ROBERTA MUL - LYXOR ITALIA EQUITY PIR	1.664	1.664
85	Delega a: GARBUIO ROBERTA MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO	65.523	65.523
86	Delega a: GARBUIO ROBERTA MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO	676	676
87	Delega a: GARBUIO ROBERTA NATWEST TRUSTEE AND DEP SERV LTD AS TR OF KES STRAT INV FUND	2.198	2.198
200	Delega a: GARBUIO ROBERTA NEW MEXICO STATE INVESTMENT COUNCIL	1.972	1.972
201	Delega a: GARBUIO ROBERTA NEW YORK LIFE INSURANCE	683	683
202	Delega a: GARBUIO ROBERTA NEW YORK LIFE INSURANCE AND ANNUITY CO	8.052	8.052
203	Delega a: GARBUIO ROBERTA NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY	439.317	439.317
204	Delega a: GARBUIO ROBERTA NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY	1.934	1.934
205	Delega a: GARBUIO ROBERTA NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY	4.685	4.685
88	Delega a: GARBUIO ROBERTA NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM	10.540	10.540
89	Delega a: GARBUIO ROBERTA NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND	22	22
249	Delega a: GARBUIO ROBERTA NKB 10513 GLOBAL DIVERSIFIED	21.743	21.743
90	Delega a: GARBUIO ROBERTA NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST	5.450	5.450

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.3
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

91	NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST	17.739	17.739
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
92	NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST	166	166
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
93	NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNWD EX-US INV MKT INDEX F NONLEND	657	657
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
226	ODEY MASTER ICAV - ODEY ABSOLUTE RETURN FOCUS FUND C/O ODEY ASSI	56.000	56.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
250	OICF NUM SCAP EAFE	2.724	2.724
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
227	OIL INVESTMENT CORPORATION LTD. - ESM C/O NUMERIC INVESTORS LLC	6.184	6.184
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
207	ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (UNHEDGED) INDEXPOOL	1.186	1.186
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
94	OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	3.320	3.320
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
95	OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	2.492	2.492
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
96	PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO	41.133	41.133
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
97	PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION	12.548	12.548
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
264	PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND	5.510	5.510
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
251	PF INTERNATIONAL SMALL-CAP FUND	4.849	4.849
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
265	PHC NT SMALL CAP	1.719	1.719
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
18	PIANO AZIONI ITALIA	86.000	86.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
19	PIANO BILANCIATO ITALIA 30	19.000	19.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
20	PIANO BILANCIATO ITALIA 50	47.000	47.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
266	PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT	6.469	6.469
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
267	PS FTSERAFI EUSM UCITS ETF BNYMTCIL	818	818
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
268	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO	1	
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
269	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI	1.962	1.962
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
208	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO	5.827	5.827
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
209	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO	13.177	13.177
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
270	RAYTHEON MASTER PENSION TRUST	8.071	8.071

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.3
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

99	Delega a: GARBUJO ROBERTA RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST	190.799	190.799
100	Delega a: GARBUJO ROBERTA ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST	17.560	17.560
210	Delega a: GARBUJO ROBERTA SCHRODER INTERNAT MULTI-CAP EQUITY TRUST	20.307	20.307
102	Delega a: GARBUJO ROBERTA SCHRODER INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND (CANADA)	6.754	6.754
231	Delega a: GARBUJO ROBERTA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	144.885	144.885
232	Delega a: GARBUJO ROBERTA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	6.105	6.105
211	Delega a: GARBUJO ROBERTA SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD	2.688	2.688
103	Delega a: GARBUJO ROBERTA SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF	6.199	6.199
104	Delega a: GARBUJO ROBERTA SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF	25.789	25.789
271	Delega a: GARBUJO ROBERTA SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST	1	1
135	Delega a: GARBUJO ROBERTA SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF	15.319	15.319
136	Delega a: GARBUJO ROBERTA SPDR S&P WORLD (EX-US) ETF	47.717	47.717
107	Delega a: GARBUJO ROBERTA SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL	18.651	18.651
108	Delega a: GARBUJO ROBERTA SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL	25.042	25.042
109	Delega a: GARBUJO ROBERTA SSGA SPDR ETFs EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY	2.401	2.401
110	Delega a: GARBUJO ROBERTA SSGA SPDR ETFs EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY	443	443
111	Delega a: GARBUJO ROBERTA STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS	5.432	5.432
112	Delega a: GARBUJO ROBERTA STATE OF IDAHO ENDOWMENT FUND INVESTMENT BOARD	4.517	4.517
113	Delega a: GARBUJO ROBERTA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO	16.176	16.176
114	Delega a: GARBUJO ROBERTA STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS	3.778	3.778
115	Delega a: GARBUJO ROBERTA SUNSUPER SUPERANNUATION FUND	49.375	49.375
116	Delega a: GARBUJO ROBERTA TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS	35.674	35.674
213	Delega a: GARBUJO ROBERTA THE BOEING COMPANY EMPLOYEE RETIREMENT PLANS MASTER TRUST	7.501	7.501

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.3
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

117	THE BOEING COMPANY EMPLOYEES SAVINGS PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.602	4.602
118	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	57	57
119	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
120	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	512	512
121	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	12	12
122	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	3	3
123	THE TRUSTEES OF TESCO PLC PENSION SCHEME Delega a: GARBUIO ROBERTA	124	124
124	TIFF INVESTMENT PROGRAM, INC - TIFF MULTI-ASSET FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.207	14.207
125	TWO SIGMA EQUITY RISK PREMIA PORTFOLIO LLC CORPORATION SERVICE CO Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.100	3.100
126	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.474	1.474
127	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	837	837
128	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	710	710
129	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.278	1.278
130	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	900	900
131	UBS (US) GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	717	717
132	UBS ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	608	608
133	UBS ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.335	1.335
228	UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCPII Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.447	4.447
272	UMC BENEFIT BOARD INC Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.266	1.266
134	UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.112	2.112
135	VANGUARD DEVEL ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQT IND POOLED FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	35	35
136	VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	130.556	130.556
214	VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	249	249
252	VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND	37.463	37.463

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.3
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

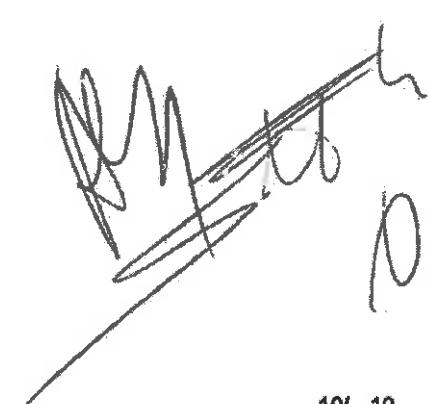
253	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND	60.740	60.740
137	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAP EX NORTH AMERICA INDEX ETF	988	988
138	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF	396	396
215	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES INDEX FUND	2.036	2.036
139	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND	40	40
216	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC	6.959	6.959
217	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND	327.328	327.328
140	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND	6.213	6.213
141	Delega a: GARBUIO ROBERTA VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I	4.157	4.157
142	Delega a: GARBUIO ROBERTA VFMIC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1	28.426	28.426
143	Delega a: GARBUIO ROBERTA VFMIC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2	60.123	60.123
144	Delega a: GARBUIO ROBERTA WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD	7.625	7.625
218	Delega a: GARBUIO ROBERTA WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD	905	905
254	Delega a: GARBUIO ROBERTA WESPATH FUNDS TRUST	140	140
145	Delega a: GARBUIO ROBERTA WHEELS COMMON INVESTMENT FUND	324	324
146	Delega a: GARBUIO ROBERTA WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND	8.281	8.281
147	Delega a: GARBUIO ROBERTA WISDOMTREE EUROPE QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND	1.843	1.843
149	Delega a: GARBUIO ROBERTA WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	107.111	107.111
149	Delega a: GARBUIO ROBERTA WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND	115.501	115.501
150	Delega a: GARBUIO ROBERTA WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY	224	224
151	Delega a: GARBUIO ROBERTA WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY	3.565	3.565
229	Delega a: GARBUIO ROBERTA WM POOL - EQUITIES TRUST NO. 72	35.268	35.268

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.3**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

Riepilogo Voti	Lista	3
----------------	-------	---

TOTALE	n°	208 azionisti per n°	6.594.641 Azioni 16,25% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni 0,00% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	208 azionisti per n°	6.594.641 Azioni 16,25% del capitale partecipante al voto



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.3**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

Elenco Voti Lista 4

SCHEDA	NOMINATIVO AZIONISTA	NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
240	CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
300	PREVE RICCARDO	95.000	95.000
195	BORDONI ENZO IGINIO	2.000	2.000
	Delega a: PREVE RICCARDO		
302	CAMPANA ANGELO	900	900
	Delega a: PREVE RICCARDO		
289	DOGLIANI MATTERINO	2.568	2.568
	Delega a: PREVE RICCARDO		
303	GIORDANENGO ANTONIO	2.500	2.500
	Delega a: PREVE RICCARDO		
295	MANTO FRANCA	2.700	2.700
	Delega a: PREVE RICCARDO		
296	MANTO MARIA	1.500	1.500
	Delega a: PREVE RICCARDO		
27	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	2.500	2.500
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
28	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	90.000	90.000
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
171	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	110.000	110.000
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
172	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	121.000	121.000
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
287	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	59.200	59.200
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
297	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	420.000	420.000
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
304	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	169.800	169.800
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
305	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	100.000	100.000
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
308	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
309	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
283	PREVE GIANLUCA	2.217	2.217
	Delega a: PREVE RICCARDO		
298	PREVE GIANLUCA	1.640	1.640
	Delega a: PREVE RICCARDO		
299	PREVE MATTEO	7.054	7.054
	Delega a: PREVE RICCARDO		
277	ALBIZZATI TIZIANO VINCENZO	2.000	2.000
	Delega a: CASELLI GIORGIO		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.3
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Consiglio di Amministrazione.

241	CASELLI LAURA Delega a: CASELLI GIORGIO	2.510	2.510
278	CHIESA DANIELA Delega a: CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
242	GITTARDI ANTONIO CESARE Delega a: CASELLI GIORGIO	10.000	10.000
244	PORTALUPPI ANNAMARIA CRISTINA Delega a: CASELLI GIORGIO	3.000	3.000

Riepilogo Voti **Lista** **4**

TOTALE	n°	26 azionisti per n°	1.292.089 Azioni 3,18% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	2 azionisti per n°	97.000 Azioni 0,24% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	24 azionisti per n°	1.195.089 Azioni 2,94% del capitale partecipante al voto



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.4**

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione dei compensi.**Azionisti Presenti**

In proprio	n° 19	per n° 3.106.201 Azioni	3.106.201 Voti	5,77 % del capitale sociale
Per delega	n° 261	per n° 37.475.435 Azioni	37.475.435 Voti	69,64 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n° 280	per n° 40.581.636 Azioni	40.581.636 Voti	75,41 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n° 244	azionisti per n° 37.653.274	Voti	92,78402 % del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 14	azionisti per n° 1.432.955	Voti	3,53104 % del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 8	azionisti per n° 118.814	Voti	0,29278 % del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 266	azionisti per n° 39.205.043	Voti	96,60784 % del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n° 14	azionisti per n° 1.376.593	Voti	3,39216 % del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 280	azionisti per n° 40.581.636	Voti	

Handwritten signature and initials, possibly representing the president or secretary of the assembly.

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3.4**

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione dei compensi.

Elenco Contrari

SCHEMA NOMINATIVO

		NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
310	BELLINELLO LUCA	450	450
9	DI GIORGIO MARA	2	2
196	MADERNA FRANCESCA	1.070.422	1.070.422
198	MENEGHETTI ANTONIO	300	300
238	TRAZZI MASSIMILIANO	480	480
154	VALENTE NICOLA	27.314	27.314
36	CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.742	3.742
37	CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	26.274	26.274
11	EURIZON AZIONI PMI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	126.617	126.617
12	EURIZON PIR ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.314	15.314
13	EURIZON PIR ITALIA AZIONI Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.862	3.862
14	EURIZON PROGETTO ITALIA 20 Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.511	27.511
15	EURIZON PROGETTO ITALIA 40 Delega a: GARBUIO ROBERTA	98.302	98.302
16	EURIZON PROGETTO ITALIA 70 Delega a: GARBUIO ROBERTA	32.365	32.365

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	14 azionisti per n°	1.432.955 Azioni
			3,53104% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	6 azionisti per n°	1.098.968 Azioni
			2,70804% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	8 azionisti per n°	333.987 Azioni
			0,82300% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.4
 dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione dei compensi.

Elenco Astenuti

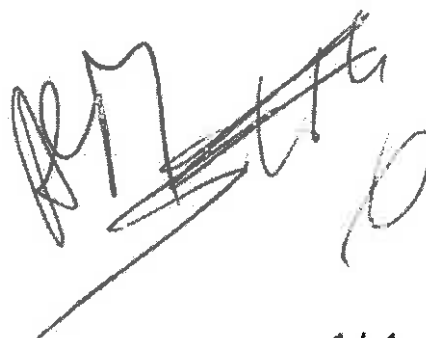
SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
DI VOTO

8 CORSO NICOLETTA	800	800
197 MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	64.950	64.950
311 PANDOLFO FABRIZIO	3.348	3.348
284 ROMANELLI SILVIA	10	10
35 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	34.369	34.369
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
40 CATHOLIC ENDOWMENT FUND, LP	2.537	2.537
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
301 VIZZINI GIUSEPPINA	250	250
Delega a: ZAPPELLA CRISTINA		
291 MAFFEI FACCIOLI BARBARA	12.550	12.550
Delega a: MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO		

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	8 azionisti per n°	118.814 Azioni
			0,29278% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	4 azionisti per n°	69.108 Azioni
			0,17029% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	4 azionisti per n°	49.706 Azioni
			0,12248% del capitale partecipante al voto



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **3,4**

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione dei compensi.

Elenco Non votanti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
237 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	50.000	50.000
238 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE EQUITY ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	100.000	100.000
10 EUF - EQUITY SMALL MID CAP ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.913	17.913
155 FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) FONDITALIA EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	38.000	38.000
17 FIDEURAM INVESTIMENTI SGR - FIDEURAM ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.000	1.000
189 GENERALI INVESTMENTS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	500.000	500.000
190 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.714	14.714
191 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.966	20.966
156 INTERFUND SICAV INTERFUND EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.000	2.000
24 MEDIOLANUM FLESSIBILE FUTURO ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	80.000	80.000
25 MEDIOLANUM FLESSIBILE SVILUPPO ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	400.000	400.000
18 PIANO AZIONI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	86.000	86.000
19 PIANO BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
20 PIANO BILANCIATO ITALIA 50 Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.000	47.000

Riepilogo Non votanti

TOTALE NON VOTANTI	n°	14 azionisti per n°	1.376.593 Azioni
			3,39216% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,00000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	14 azionisti per n°	1.376.593 Azioni
			3,39216% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 3.4

dell'ordine del giorno

Nomina del Consiglio di Amministrazione: determinazione dei compensi.

Elenco Favorevoli

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
DI VOTO

152 BOSSI GIOVANNI	1.838.646	1.838.646
240 CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
21 FRACCARO SILVIA	900	900
166 LOIZZI GERMANA	52	52
26 MIOTTI FRANCO	600	600
281 NESSI MICHELE	625	625
300 PREVE RICCARDO	95.000	95.000
29 REATO LAURO	300	300
174 RODINO' DEMETRIO	2	2
1 KRIZMAN ENRICO	97	97
Delega a: SEMERANI ALESSIO		
185 BORDONI ENZO IGINIO	2.000	2.000
Delega a: PREVE RICCARDO		
302 CAMPANA ANGELO	900	900
Delega a: PREVE RICCARDO		
289 DOGLIANI MATTERINO	2.568	2.568
Delega a: PREVE RICCARDO		
303 GIORDANENGO ANTONIO	2.500	2.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
295 MANTO FRANCA	2.700	2.700
Delega a: PREVE RICCARDO		
296 MANTO MARIA	1.500	1.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
27 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	2.500	2.500
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
28 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	90.000	90.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
171 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	110.000	110.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
172 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	121.000	121.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
287 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	59.200	59.200
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
287 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	420.000	420.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
304 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	169.800	169.800
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
305 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	100.000	100.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
308 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
309 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
283 PREVE GIANLUCA	2.217	2.217
Delega a: PREVE RICCARDO		
298 PREVE GIANLUCA	1.640	1.640
Delega a: PREVE RICCARDO		

19/04/2019

1 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **3,4**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
 DI VOTO

	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
274 CARPIMKO PM CAPI H	19.000	19.000
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
257 CASEY FP HOSKING GLOBAL	11.069	11.069
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
38 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST	18.308	18.308
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
39 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST	8.008	8.008
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
220 CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW	31.641	31.641
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
41 CENTURYLINK, INC. DEFINED BENEFIT MASTER TRUST	3.968	3.968
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
161 CFP BEST SUST EUR FUND	9.738	9.738
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
221 CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II	1.140	1.140
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
42 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	2.436	2.436
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
43 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	4.504	4.504
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
44 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	4.103	4.103
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
45 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND	13.164	13.164
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
46 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY	65	65
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
258 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING	28.139	28.139
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
47 DEPARTMENT OF STATE LANDS	19.756	19.756
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
259 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF	109	109
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
48 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST	6.973	6.973
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
187 FIDELITY SALEM STREET TRUST: SPARTAN TOTAL INTERNATIONAL INDEX FUND	642	642
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
188 FLEXSHARES MORNINGSTAR DEVELOPED MARKETS EX-US FACTOR TILT INDEX FUND	3.721	3.721
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
260 FLORIDA BIRTH RELATED NEUROLOGICAL INJURY COMPENSATION ASSOCIATION	2.063	2.063
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
261 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM	4.174	4.174
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
262 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM	12.578	12.578
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
49 GMAM GROUP PENSION TRUST III	20.177	20.177
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
192 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND	51.683	51.683
Delega a: GARBUIO ROBERTA		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **3.4**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
222 GOVERNMENT OF NORWAY Delega a: GARBUIO ROBERTA	273.360	273.360
50 GTAA PANTHER FUND L.P. Delega a: GARBUIO ROBERTA	147	147
51 HARTFORD SCHRODERS INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	44.639	44.639
52 HOSKING GLOBAL FUND PLC. Delega a: GARBUIO ROBERTA	335.499	335.499
53 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	67.407	67.407
54 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	53.380	53.380
55 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	23.053	23.053
223 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.813	13.813
193 HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	134.590	134.590
56 IAM NATIONAL PENSION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.611	2.611
57 IBM 401K PLUS PLAN Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.840	15.840
263 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	760	760
246 INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.042	7.042
58 INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	472	472
59 INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	241	241
194 IPA CORPORATE ACTIONS AND INCOME Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.547	8.547
195 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	107	107
60 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	101.680	101.680
61 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.358	1.358
62 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.704	10.704
63 ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.518	3.518
64 ISHARES MSCI EAFE SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	93.428	93.428
65 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	562	562
66 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.691	4.691

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **3.4**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
67 ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.277	5.277
68 ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.077	5.077
69 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	149.299	149.299
70 KAISER FOUNDATION HOSPITALS Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.056	21.056
71 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	40.085	40.085
72 KP INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.435	1.435
73 LABORERS AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.900	5.900
74 LEGAL & GENERAL ICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.025	1.025
225 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.366	3.366
224 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST. Delega a: GARBUIO ROBERTA	490	490
76 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.604	27.604
76 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.219	2.219
167 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.426	9.426
23 M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.360	30.360
77 M+G INVESTMENT FUNDS (1)- M+G EUROPEAN SELECT FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.993	30.993
78 MAINSTAY INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	221.663	221.663
79 MAINSTAY MACKAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	66.479	66.479
80 MAINSTAY VP INTERNATIONAL EQUITY PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	319.060	319.060
247 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.730	2.730
81 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.578	1.578
82 MERCER GLOBAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.955	9.955
83 MERCER NON-US CORE EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.841	9.841
84 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.398	4.398
199 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B Delega a: GARBUIO ROBERTA	487	487

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.4
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
 DI VOTO

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
188 MUF LYXOR FTSE ITALIA MID CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	137.712	137.712
139 MUL - LYXOR ITALIA EQUITY PIR Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.664	1.664
85 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	65.523	65.523
86 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
248 NATWEST DEP CF ODEY ABSOLUTE RTN Delega a: GARBUIO ROBERTA	622.000	622.000
87 NATWEST TRUSTEE AND DEP SERV LTD AS TR OF KES STRAT INV FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.198	2.198
200 NEW MEXICO STATE INVESTMENT COUNCIL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.972	1.972
201 NEW YORK LIFE INSURANCE Delega a: GARBUIO ROBERTA	683	683
202 NEW YORK LIFE INSURANCE AND ANNUITY CO Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.052	8.052
203 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	439.317	439.317
204 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.934	1.934
205 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.685	4.685
88 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.540	10.540
89 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	22	22
249 NKB 10513 GLOBAL DIVERSIFIED Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.743	21.743
90 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.450	5.450
91 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.739	17.739
92 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	166	166
93 NTGL-QM COMMON DAILY ALL COUNWD EX-US INV MKT INDEX F NONLEND Delega a: GARBUIO ROBERTA	657	657
206 ODEY INVESTMENT FUNDS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	83.000	83.000
230 ODEY INVESTMENTS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	133.011	133.011
226 ODEY MASTER ICAV - ODEY ABSOLUTE RETURN FOCUS FUND C/O ODEY ASSET MANAGEMENT L Delega a: GARBUIO ROBERTA	56.000	56.000
250 OICF NUM SCAP EAFE Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.724	2.724
227 OIL INVESTMENT CORPORATION LTD. - ESM C/O NUMERIC INVESTORS LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.184	6.184

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 3.4
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
207 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (UNHEDGED) INDEXPOOL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.186	1.186
94 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.320	3.320
95 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.492	2.492
86 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	41.133	41.133
97 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	12.548	12.548
264 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.510	5.510
251 PF INTERNATIONAL SMALL-CAP FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.849	4.849
98 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INT EQ FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	33.261	33.261
265 PHC NT SMALL CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.719	1.719
268 PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.469	6.469
267 PS FTSERAFI EUSM UCITS ETF BNYMTCIL Delega a: GARBUIO ROBERTA	818	818
268 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
269 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.962	1.962
208 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.827	5.827
209 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.177	13.177
270 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.071	8.071
99 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	190.799	190.799
100 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.560	17.560
101 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND (DST) Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.643	5.643
210 SCHRODER INTERNAT MULTI-CAP EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.307	20.307
102 SCHRODER INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND (CANADA) Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.754	6.754
231 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	144.885	144.885
232 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.105	6.105
211 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.688	2.688

[Handwritten signature]
7/1/19

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto: **3.4**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
 DI VOTO

141 VERDI PAPIR FONDET KLP AKSJEGLOSAL SMALL CAP INDEKS I Delega a: GARBUJO ROBERTA	4.157	4.157
142 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1 Delega a: GARBUJO ROBERTA	28.426	28.426
143 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2 Delega a: GARBUJO ROBERTA	60.123	60.123
144 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUJO ROBERTA	7.625	7.625
218 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUJO ROBERTA	905	905
254 WESPATH FUNDS TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	140	140
145 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	324	324
146 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	8.281	8.281
147 WISDOMTREE EUROPE QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.843	1.843
148 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	107.111	107.111
149 WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	115.501	115.501
150 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUJO ROBERTA	224	224
151 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUJO ROBERTA	3.565	3.565
229 WM POOL - EQUITIES TRUST NO. 72 Delega a: GARBUJO ROBERTA	35.268	35.268
288 BETTINI SERENELLA Delega a: SCARPA MARZIA	31.300	31.300
276 NEXT HOLDING S.P.A. Delega a: SCARPA MARZIA	45.000	45.000
8 CAVINATO GIOVANNI Delega a: ARZENTON LINDA	400	400
7 CAVINATO GREGORIO Delega a: ARZENTON LINDA	500	500
2 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	14.000	14.000
3 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	180.000	180.000
157 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	100.000	100.000
212 SPAFID FIDUCIANTE N. 234101 Delega a: BOSSI GIOVANNI	19.951	19.951
22 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	2.000.000	2.000.000
243 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	25.015.847	25.015.847

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

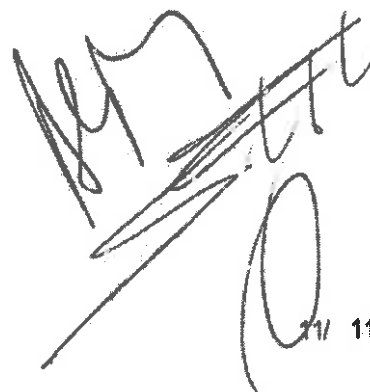
Esito della votazione sul punto 3.4
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
DI VOTO

Riapirogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	244 azionisti per n°	37.653.274 Azioni
			92,78402% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	9 azionisti per n°	1.938.125 Azioni
			4,77587% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	235 azionisti per n°	35.715.149 Azioni
			88,00815% del capitale partecipante al voto



11/ 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 4.1
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

Azionisti Presenti

In proprio	n° 19	per n° 3.106.201 Azioni	3.106.201 Voti	5,77 % del c.s. con diritto di voto
In rappresentanza	n° 13	per n° 1.446.500 Azioni	1.446.500 Voti	2,89 % del c.s. con diritto di voto
Per delega	n° 248	per n° 36.028.935 Azioni	36.028.935 Voti	66,95 % del c.s. con diritto di voto
TOTALE PRESENTI	n° 280	per n° 40.581.636 Azioni	40.581.636 Voti	75,41 % del c.s. con diritto di voto

Esito Votazione

LISTA 1	n° 8 azionisti per n°	27.204.704 Azioni	67,04% del capitale partecipante al voto
LISTA 2	n° 228 azionisti per n°	9.165.046 Azioni	22,58% del capitale partecipante al voto
LISTA 3	n° 30 azionisti per n°	2.314.046 Azioni	5,70% del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 2 azionisti per n°	30.016 Azioni	0,07% del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 12 azionisti per n°	1.867.824 Azioni	4,60% del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 280 azionisti per n°	40.581.636 Azioni	
TOTALE NON VOTANTI	n° 0 azionisti per n°	0 Azioni	0,00% del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 280 azionisti per n°	40.581.636 Azioni	



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **4.1**
dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

Elenco Contrari

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
 DI VOTO

36 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.742	3.742
37 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	26.274	26.274

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	2 azionisti per n°	30.016 Azioni
			0,07396% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,00000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	2 azionisti per n°	30.016 Azioni
			0,07396% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.1
 dell'ordine del giorno
 Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

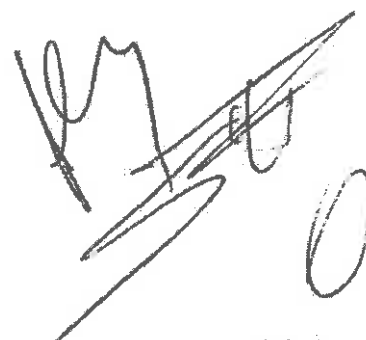
Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
152 BOSSI GIOVANNI	1.838.646	1.838.646
8 CORSO NICOLETTA	800	800
9 DI GIORGIO MARA	2	2
21 FRACCARO SILVIA	900	900
311 PANDOLFO FABRIZIO	3.348	3.348
284 ROMANELLI SILVIA	10	10
236 TRAZZI MASSIMILIANO	480	480
40 CATHOLIC ENDOWMENT FUND, LP	2.537	2.537
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
6 CAVINATO GIOVANNI	400	400
Delega a: ARZENTON LINDA		
7 CAVINATO GREGORIO	500	500
Delega a: ARZENTON LINDA		
301 VIZZINI GIUSEPPINA	250	250
Delega a: ZAPPELLA CRISTINA		
212 SPAFID FIDUCIANTE N. 234101	19.951	19.951
Delega a: BOSSI GIOVANNI		

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	12 azionisti per n°	1.867.824 Azioni
			4,60263% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	7 azionisti per n°	1.844.186 Azioni
			4,54439% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	5 azionisti per n°	23.638 Azioni
			0,05825% del capitale partecipante al voto



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.1

dell'ordine del giorno

Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

Elenco Non Votanti

Riepilogo Non votanti

TOTALE NON VOTANTI	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,00000% del capitale partecipante al voto	
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,00000% del capitale partecipante al voto	
Per delega e rappresentanza	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,00000% del capitale partecipante al voto	

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **4.1**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

Elenco Voti Lista 1

SCHEDA	NOMINATIVO AZIONISTA	NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
166	LOZZI GERMANA	52	52
26	MIOTTI FRANCO	600	600
174	RODINO' DEMETRIO	2	2
69	JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	149.299	149.299
98	PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INT EQ FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	33.261	33.261
101	RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND (DST) Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.643	5.643
22	LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	2.000.000	2.000.000
243	LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	25.015.847	25.015.847

Riepilogo Voti Lista 1

TOTALE	n°	8 azionisti per n°	27.204.704 Azioni 67,04% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	3 azionisti per n°	654 Azioni 0,00% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	5 azionisti per n°	27.204.050 Azioni 67,04% del capitale partecipante al voto



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **4.1**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

Elenco Voti Lista 2

SCHEDA	NOMINATIVO AZIONISTA	NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
310	BELLINELLO LUCA	450	450
195	MADERNA FRANCESCA	1.070.422	1.070.422
197	MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	64.950	64.950
198	MENEGHETTI ANTONIO	300	300
29	REATO LAURO	300	300
154	VALENTE NICOLA	27.314	27.314
1	KRIZMAN ENRICO	97	97
	Delega a: SEMERANI ALESSIO		
177	ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFITS	1.247	1.247
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
255	ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	148	148
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
256	ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	30	30
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
4	ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS	90.000	90.000
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
181	ALLIANZGI FONDS GANO 2	1.614	1.614
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
182	AMEREN HEALTH AND WELFARE TRUST	176	176
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
273	AMUNDI ETF FTSE ITALIA PIR UCITS	2.232	2.232
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
237	ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE BILANCIATO ITALIA 30	50.000	50.000
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
238	ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE EQUITY ITALIA	100.000	100.000
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
31	ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I	15.783	15.783
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
32	ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I	7.505	7.505
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
219	ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U	2.580	2.580
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
245	ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI SMALL CAP CIT	7.005	7.005
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
33	ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND	74.645	74.645
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
34	BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F	126	126
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
183	BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR	21.947	21.947
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		
184	BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR	11.986	11.986
	Delega a: GARBUJO ROBERTA		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **4.1**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

35	CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	34.369	34.369
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
274	CARPIMKO PM CAPI H	19.000	19.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
257	CASEY FP HOSKING GLOBAL	11.069	11.069
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
38	CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST	18.306	18.306
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
39	CATERPILLAR INVESTMENT TRUST	8.008	8.008
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
220	CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW	31.641	31.641
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
41	CENTURYLINK, INC. DEFINED BENEFIT MASTER TRUST	3.968	3.968
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
161	CFP BEST SUST EUR FUND	9.738	9.738
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
221	CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASE	1.140	1.140
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
42	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	2.436	2.436
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
43	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	4.604	4.604
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
44	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	4.103	4.103
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
45	COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND	13.164	13.164
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
46	CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY	65	65
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
258	CT.J RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING	28.139	28.139
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
47	DEPARTMENT OF STATE LANDS	19.756	19.756
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
259	DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF	109	109
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
48	DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST	6.973	6.973
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
10	EUF - EQUITY SMALL MID CAP ITALY	17.913	17.913
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
11	EURIZON AZIONI PMI ITALIA	126.617	126.617
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
12	EURIZON PIR ITALIA 30	15.314	15.314
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
13	EURIZON PIR ITALIA AZIONI	3.862	3.862
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
14	EURIZON PROGETTO ITALIA 20	27.511	27.511
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
15	EURIZON PROGETTO ITALIA 40	88.302	88.302

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.1
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

18	Delega a: GARBUIO ROBERTA EURIZON PROGETTO ITALIA 70	32.365	32.365
187	Delega a: GARBUIO ROBERTA FIDELITY SALEM STREET TRUST: SPARTAN TOTAL INTERNATIONAL INDEX FUF	642	642
155	Delega a: GARBUIO ROBERTA FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) FONDITALIA EQUITY ITALY	38.000	38.000
17	Delega a: GARBUIO ROBERTA FIDEURAM INVESTIMENTI SGR - FIDEURAM ITALIA	1.000	1.000
188	Delega a: GARBUIO ROBERTA FLEXSHARES MORNINGSTAR DEVELOPED MARKETS EX-US FACTOR TILT INDI	3.721	3.721
260	Delega a: GARBUIO ROBERTA FLORIDA BIRTH RELATED NEUROLOGICAL INJURY COMPENSATION ASSOCIAT	2.063	2.063
261	Delega a: GARBUIO ROBERTA FLORIDA RETIREMENT SYSTEM	4.174	4.174
262	Delega a: GARBUIO ROBERTA FLORIDA RETIREMENT SYSTEM	12.578	12.578
189	Delega a: GARBUIO ROBERTA GENERALI INVESTMENTS SICAV	500.000	500.000
190	Delega a: GARBUIO ROBERTA GENERALI SMART FUNDS SICAV	14.714	14.714
191	Delega a: GARBUIO ROBERTA GENERALI SMART FUNDS SICAV	20.966	20.966
49	Delega a: GARBUIO ROBERTA GMAM GROUP PENSION TRUST III	20.177	20.177
192	Delega a: GARBUIO ROBERTA GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND	51.683	51.683
222	Delega a: GARBUIO ROBERTA GOVERNMENT OF NORWAY	273.360	273.360
50	Delega a: GARBUIO ROBERTA GTAA PANTHER FUND L.P	147	147
51	Delega a: GARBUIO ROBERTA HARTFORD SCHRODERS INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND	44.639	44.639
52	Delega a: GARBUIO ROBERTA HOSKING GLOBAL FUND PLC	335.499	335.499
53	Delega a: GARBUIO ROBERTA HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST	67.407	67.407
54	Delega a: GARBUIO ROBERTA HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC	53.380	53.380
55	Delega a: GARBUIO ROBERTA HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST	23.053	23.053
223	Delega a: GARBUIO ROBERTA HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST	13.813	13.813
193	Delega a: GARBUIO ROBERTA HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS	134.590	134.590
56	Delega a: GARBUIO ROBERTA IAM NATIONAL PENSION FUND	2.611	2.611

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.1
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

57	IBM 401K PLUS PLAN Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.840	15.840
263	INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	760	760
156	INTERFUND SICAV INTERFUND EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.000	2.000
246	INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.042	7.042
58	INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	472	472
59	INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	241	241
194	IPA CORPORATE ACTIONS AND INCOME Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.547	8.547
195	ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	107	107
60	ISHARES CORE MSCI EAFE ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	101.880	101.880
61	ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.358	1.358
62	ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.704	10.704
63	ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.518	3.518
64	ISHARES MSCI EAFE SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	93.428	93.428
65	ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	562	562
66	ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.691	4.691
67	ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.277	5.277
68	ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.077	5.077
70	KAISER FOUNDATION HOSPITALS Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.056	21.056
71	KAISER PERMANENTE GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	40.085	40.085
72	KP INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.435	1.435
73	LABORERS AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES ANNUITY AND BENEFIT FUI Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.900	5.900
74	LEGAL & GENERAL ICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.025	1.025
225	LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.886	3.886
224	LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST.	490	490

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **4.1**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
75	LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST	27.604	27.604
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
76	LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	2.219	2.219
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
167	LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE	9.426	9.426
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
23	M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1	30.360	30.360
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
77	M+G INVESTMENT FUNDS (1)- M+G EUROPEAN SELECT FUND	30.993	30.993
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
78	MAINSTAY INTERNATIONAL EQUITY FUND	221.663	221.663
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
79	MAINSTAY MACKAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND	66.479	66.479
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
80	MAINSTAY VP INTERNATIONAL EQUITY PORTFOLIO	319.060	319.060
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
247	MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR.	2.730	2.730
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
81	MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM	1.578	1.578
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
24	MEDIOLANUM FLESSIBILE FUTURO ITALIA	80.000	80.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
25	MEDIOLANUM FLESSIBILE SVILUPPO ITALIA	400.000	400.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
82	MERCER GLOBAL EQUITY FUND	9.955	9.955
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
83	MERCER NON-US CORE EQUITY FUND	9.841	9.841
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
84	MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F	4.398	4.398
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
199	MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B	487	487
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
168	MUF LYXOR FTSE ITALIA MID CAP	137.712	137.712
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
169	MUL - LYXOR ITALIA EQUITY PIR	1.664	1.664
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
85	MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO	65.523	65.523
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
86	MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO	676	676
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
248	NATWEST DEP CF ODEY ABSOLUTE RTN	622.000	622.000
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
87	NATWEST TRUSTEE AND DEP SERV LTD AS TR OF KES STRAT INV FUND	2.198	2.198
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
200	NEW MEXICO STATE INVESTMENT COUNCIL	1.972	1.972
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **4.1**
 della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

201	NEW YORK LIFE INSURANCE Delega a: GARBUIO ROBERTA	683	683
202	NEW YORK LIFE INSURANCE AND ANNUITY CO Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.052	8.052
203	NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	439.317	439.317
204	NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.934	1.934
205	NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.685	4.685
88	NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.540	10.540
89	NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	22	22
249	NKB 10513 GLOBAL DIVERSIFIED Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.743	21.743
90	NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.450	5.450
91	NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.739	17.739
92	NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	166	166
93	NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNWD EX-US INV MKT INDEX F NONLEND Delega a: GARBUIO ROBERTA	657	657
206	ODEY INVESTMENT FUNDS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	83.000	83.000
230	ODEY INVESTMENTS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	133.011	133.011
226	ODEY MASTER ICAV - ODEY ABSOLUTE RETURN FOCUS FUND C/O ODEY ASSI Delega a: GARBUIO ROBERTA	56.000	56.000
250	OICF NUM SCAP EAFE Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.724	2.724
227	OIL INVESTMENT CORPORATION LTD. - ESM C/O NUMERIC INVESTORS LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.184	6.184
207	ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (UNHEDGED) INDEXPOOL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.186	1.186
94	OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.320	3.320
95	OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.492	2.492
96	PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	41.133	41.133
97	PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	12.548	12.548
264	PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.510	5.510
251	PF INTERNATIONAL SMALL-CAP FUND	4.848	4.848

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.1
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

265	Delega a: GARBUIO ROBERTA PHC NT SMALL CAP	1.719	1.719
18	Delega a: GARBUIO ROBERTA PIANO AZIONI ITALIA	85.000	85.000
19	Delega a: GARBUIO ROBERTA PIANO BILANCIATO ITALIA 30	19.000	19.000
20	Delega a: GARBUIO ROBERTA PIANO BILANCIATO ITALIA 50	47.000	47.000
266	Delega a: GARBUIO ROBERTA PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT	6.469	6.469
267	Delega a: GARBUIO ROBERTA PS FTSE RAFI EU SM UCITS ETF BNYMTCIL	618	618
268	Delega a: GARBUIO ROBERTA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO	1	1
269	Delega a: GARBUIO ROBERTA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI	1.962	1.962
208	Delega a: GARBUIO ROBERTA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO	5.827	5.827
209	Delega a: GARBUIO ROBERTA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO	13.177	13.177
270	Delega a: GARBUIO ROBERTA RAYTHEON MASTER PENSION TRUST	8.071	8.071
99	Delega a: GARBUIO ROBERTA RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST	190.799	190.799
100	Delega a: GARBUIO ROBERTA ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST	17.560	17.560
210	Delega a: GARBUIO ROBERTA SCHRODER INTERNAT MULTI-CAP EQUITY TRUST	20.307	20.307
102	Delega a: GARBUIO ROBERTA SCHRODER INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND (CANADA)	6.754	6.754
231	Delega a: GARBUIO ROBERTA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	144.885	144.885
232	Delega a: GARBUIO ROBERTA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	6.105	6.105
211	Delega a: GARBUIO ROBERTA SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD	2.688	2.688
103	Delega a: GARBUIO ROBERTA SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF	6.199	6.199
104	Delega a: GARBUIO ROBERTA SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF	25.789	25.789
271	Delega a: GARBUIO ROBERTA SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST	1	1
105	Delega a: GARBUIO ROBERTA SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF	15.319	15.319
106	Delega a: GARBUIO ROBERTA SPDR S&P WORLD (EX-US) ETF	47.717	47.717

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **4.1**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

107	SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.651	18.651
108	SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.042	25.042
109	SSGA SPDR ETFs EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.401	2.401
110	SSGA SPDR ETFs EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	443	443
111	STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.432	5.432
112	STATE OF IDAHO ENDOWMENT FUND INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.517	4.517
113	STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	16.176	16.176
114	STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.778	3.778
115	SUNSUPER SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	49.375	49.375
116	TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS Delega a: GARBUIO ROBERTA	35.674	35.674
213	THE BOEING COMPANY EMPLOYEE RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.501	7.501
117	THE BOEING COMPANY EMPLOYEES SAVINGS PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.602	4.602
118	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	57	57
119	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
120	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	512	512
121	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	12	12
122	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	3	3
123	THE TRUSTEES OF TESCO PLC PENSION SCHEME Delega a: GARBUIO ROBERTA	124	124
124	TIFF INVESTMENT PROGRAM, INC - TIFF MULTI-ASSET FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.207	14.207
125	TWO SIGMA EQUITY RISK PREMIA PORTFOLIO LLC CORPORATION SERVICE CO Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.100	3.100
126	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.474	1.474
127	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	837	837
128	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	710	710
129	UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.278	1.278

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.1
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

130	Delega a: GARBUIO ROBERTA UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	900	900
131	Delega a: GARBUIO ROBERTA UBS (US) GROUP TRUST	717	717
132	Delega a: GARBUIO ROBERTA UBS ETF	608	608
133	Delega a: GARBUIO ROBERTA UBS ETF	1.335	1.335
228	Delega a: GARBUIO ROBERTA UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCPII	4.447	4.447
272	Delega a: GARBUIO ROBERTA UMC BENEFIT BOARD INC	1.266	1.266
134	Delega a: GARBUIO ROBERTA UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS	2.112	2.112
135	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD DEVEL ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQT IND POOLED FUND	35	35
136	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND	130.556	130.556
214	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF	249	249
252	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND	37.463	37.463
253	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND	60.740	60.740
137	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAP EX NORTH AMERICA INDEX ETF	966	966
138	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF	396	396
215	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES INDEX FUND	2.036	2.036
139	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND	40	40
216	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC	6.959	6.959
217	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND	327.328	327.328
140	Delega a: GARBUIO ROBERTA VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND	6.213	6.213
141	Delega a: GARBUIO ROBERTA VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I	4.157	4.157
142	Delega a: GARBUIO ROBERTA VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1	28.426	28.426
143	Delega a: GARBUIO ROBERTA VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2	60.123	60.123
144	Delega a: GARBUIO ROBERTA WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD	7.625	7.625

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.1
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

218	WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD	905	905
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
254	WESPATH FUNDS TRUST	140	140
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
146	WHEELS COMMON INVESTMENT FUND	324	324
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
146	WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND	8.281	8.281
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
147	WISDOMTREE EUROPE QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND	1.843	1.843
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
148	WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	107.111	107.111
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
149	WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND	115.501	115.501
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
150	WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY	224	224
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
151	WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY	3.565	3.565
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
229	WM POOL - EQUITIES TRUST NO. 72	35.268	35.268
	Delega a: GARBUIO ROBERTA		
288	BETTINI SERENELLA	31.300	31.300
	Delega a: SCARPA MARZIA		
276	NEXT HOLDING S.P.A.	45.000	45.000
	Delega a: SCARPA MARZIA		
2	ALCHIMIA SPA	14.000	14.000
	Rappresentato da: SALAMON MARINA		
3	ALCHIMIA SPA	180.000	180.000
	Rappresentato da: SALAMON MARINA		
157	ALCHIMIA SPA	100.000	100.000
	Rappresentato da: SALAMON MARINA		
291	MAFFEI FACCIOLI BARBARA	12.550	12.550
	Delega a: MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO		



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.1
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

Riepilogo Voti	Lista	2
----------------	-------	---

TOTALE	n°	228 azionisti per n°	9.165.046 Azioni 22,58% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	6 azionisti per n°	1.163.736 Azioni 2,87% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	222 azionisti per n°	8.001.310 Azioni 19,72% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **4.1**
 della parte ordinaria dell'ordine del giorno
 Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

Elenco Voti

Lista

3

SCHEDA	NOMINATIVO AZIONISTA	NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
		2.000	2.000
240	CASELLI GIORGIO	825	825
281	NESSI MICHELE	95.000	95.000
300	PREVE RICCARDO	2.000	2.000
185	BORDONI ENZO IGINIO		
	Delega a: PREVE RICCARDO	900	900
302	CAMPANA ANGELO		
	Delega a: PREVE RICCARDO	2.588	2.588
289	DOGLIANI MATTERINO		
	Delega a: PREVE RICCARDO	2.500	2.500
303	GIORDANENGO ANTONIO		
	Delega a: PREVE RICCARDO	2.700	2.700
295	MANTO FRANCA		
	Delega a: PREVE RICCARDO	1.500	1.500
296	MANTO MARIA		
	Delega a: PREVE RICCARDO	2.500	2.500
27	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.		
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO	90.000	90.000
28	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.		
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO	110.000	110.000
171	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.		
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO	121.000	121.000
172	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.		
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO	59.200	59.200
287	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.		
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO	420.000	420.000
297	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.		
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO	189.800	189.800
304	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.		
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO	100.000	100.000
305	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.		
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO	40.000	40.000
308	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.		
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO	40.000	40.000
309	PREVE COSTRUZIONI S.P.A.		
	Rappresentato da: PREVE RICCARDO	2.217	2.217
283	PREVE GIANLUCA		
	Delega a: PREVE RICCARDO	1.840	1.840
298	PREVE GIANLUCA		
	Delega a: PREVE RICCARDO	7.054	7.054
299	PREVE MATTEO		
	Delega a: PREVE RICCARDO	2.000	2.000
277	ALBIZZATI TIZIANO VINCENZO		

19/04/2019

1 / 2

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **4.1**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno
Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021.

241	Delega a: CASELLI GIORGIO CASELLI LAURA	2.510	2.510
278	Delega a: CASELLI GIORGIO CHIESA DANIELA	2.000	2.000
242	Delega a: CASELLI GIORGIO GITTARDI ANTONIO CESARE	10.000	10.000
244	Delega a: CASELLI GIORGIO PORTALUPPI ANNAMARIA CRISTINA	3.000	3.000
178	Delega a: CASELLI GIORGIO ALKEN FUND	251.163	251.163
179	Delega a: GARBUJO ROBERTA ALKEN FUND	627.542	627.542
180	Delega a: GARBUJO ROBERTA ALKEN FUND	142.627	142.627

Riepilogo Voti	Lista	3
----------------	-------	---

TOTALE	n°	30 azionisti per n°	2.314.046 Azioni 5,70% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	3 azionisti per n°	97.625 Azioni 0,24% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	27 azionisti per n°	2.216.421 Azioni 5,46% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.2
 dell'ordine del giorno

Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021: determinazione dei compensi

Azionisti Presenti

In proprio	n° 19 per n°	3.106.201 Azioni	3.106.201 Voti	5,77 % del capitale sociale
Per delega	n° 261 per n°	37.475.435 Azioni	37.475.435 Voti	69,64 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n° 280 per n°	40.581.636 Azioni	40.581.636 Voti	75,41 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n° 246 azionisti per n°	38.758.513 Voti	95,50752 % del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 10 azionisti per n°	334.717 Voti	0,82480 % del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 8 azionisti per n°	111.809 Voti	0,27552 % del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 264 azionisti per n°	39.205.039 Voti	96,60783 % del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n° 16 azionisti per n°	1.376.597 Voti	3,39217 % del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 280 azionisti per n°	40.581.636 Voti	

Handwritten signature and initials, possibly representing the Chairman or a representative of the company.

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto **4.2**

dell'ordine del giorno

Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021: determinazione dei compensi

Elenco Contrari

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
236 TRAZZI MASSIMILIANO	480	480
36 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.742	3.742
37 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	26.274	26.274
11 EURIZON AZIONI PMI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	126.617	126.617
12 EURIZON PIR ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.314	15.314
13 EURIZON PIR ITALIA AZIONI Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.862	3.862
14 EURIZON PROGETTO ITALIA 20 Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.511	27.511
15 EURIZON PROGETTO ITALIA 40 Delega a: GARBUIO ROBERTA	98.302	98.302
16 EURIZON PROGETTO ITALIA 70 Delega a: GARBUIO ROBERTA	32.365	32.365
301 VIZZINI GIUSEPPINA Delega a: ZAPPELLA CRISTINA	250	250

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	10 azionisti per n°	334.717 Azioni 0,82480% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	1 azionisti per n°	480 Azioni 0,00118% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	9 azionisti per n°	334.237 Azioni 0,82362% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.2

dell'ordine del giorno

Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021: determinazione dei compensi

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

8 CORSO NICOLETTA	800	800
197 MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO	64.950	64.950
198 MENEGHETTI ANTONIO	300	300
311 PANDOLFO FABRIZIO	3.348	3.348
284 ROMANELLI SILVIA	10	10
154 VALENTE NICOLA	27.314	27.314
40 CATHOLIC ENDOWMENT FUND, LP	2.537	2.537
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
291 MAFFEI FACCIOLI BARBARA	12.550	12.550
Delega a: MAFFEI FACCIOLI CARLO FRANCESCO JACOPO		

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	8 azionisti per n°	111.809 Azioni
			0,27552% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	6 azionisti per n°	96.722 Azioni
			0,23834% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	2 azionisti per n°	15.087 Azioni
			0,03718% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4,2

dell'ordine del giorno

Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021: determinazione dei compensi

Elenco Non Votanti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
9 DI GIORGIO MARA	2	2
174 RODINO' DEMETRIO	2	2
237 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	50.000	50.000
238 ARCA FONDI SGR - FONDO ARCA ECONOMIA REALE EQUITY ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	100.000	100.000
10 EUF - EQUITY SMALL MID CAP ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.913	17.913
155 FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) FONDITALIA EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	38.000	38.000
17 FIDEURAM INVESTIMENTI SGR - FIDEURAM ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.000	1.000
189 GENERALI INVESTMENTS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	500.000	500.000
190 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	14.714	14.714
191 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.966	20.966
156 INTERFUND SICAV INTERFUND EQUITY ITALY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.000	2.000
24 MEDIOLANUM FLESSIBILE FUTURO ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	80.000	80.000
25 MEDIOLANUM FLESSIBILE SVILUPPO ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	400.000	400.000
18 PIANO AZIONI ITALIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	86.000	86.000
19 PIANO BILANCIATO ITALIA 30 Delega a: GARBUIO ROBERTA	19.000	19.000
20 PIANO BILANCIATO ITALIA 50 Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.000	47.000

Riepilogo Non votanti

TOTALE NON VOTANTI	n°	16 azionisti per n°	1.376.597 Azioni
			3,39217% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	2 azionisti per n°	4 Azioni
			0,00001% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	14 azionisti per n°	1.376.593 Azioni
			3,39216% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19 APRILE 2019

Esito della votazione sul punto 4.2

dell'ordine del giorno

Nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019-2021: determinazione dei compensi

Elenco Favorevoli

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
 TOTALE CON DIRITTO
 DI VOTO

310 BELLINELLO LUCA	450	450
152 BOSSI GIOVANNI	1.838.646	1.838.646
240 CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
21 FRACCARO SILVIA	900	900
166 LOIZZI GERMANA	52	52
196 MADERNA FRANCESCA	1.070.422	1.070.422
28 MIOTTI FRANCO	600	600
281 NESSI MICHELE	625	625
300 PREVE RICCARDO	95.000	95.000
29 REATO LAURO	300	300
1 KRIZMAN ENRICO	97	97
Delega a: SEMERANI ALESSIO		
185 BORDONI ENZO IGINIO	2.000	2.000
Delega a: PREVE RICCARDO		
302 CAMPANA ANGELO	900	900
Delega a: PREVE RICCARDO		
289 DOGLIANI MATTERINO	2.568	2.568
Delega a: PREVE RICCARDO		
303 GIORDANENGO ANTONIO	2.500	2.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
295 MANTO FRANCA	2.700	2.700
Delega a: PREVE RICCARDO		
296 MANTO MARIA	1.500	1.500
Delega a: PREVE RICCARDO		
27 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	2.500	2.500
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
28 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	90.000	90.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
171 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	110.000	110.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
172 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	121.000	121.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
287 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	59.200	59.200
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
297 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	420.000	420.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
304 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	169.800	169.800
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
305 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	100.000	100.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
308 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
309 PREVE COSTRUZIONI S.P.A.	40.000	40.000
Rappresentato da: PREVE RICCARDO		
283 PREVE GIANLUCA	2.247	2.247
Delega a: PREVE RICCARDO		

1 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **4.2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
298 PREVE GIANLUCA Delega a: PREVE RICCARDO	1.640	1.640
299 PREVE MATTEO Delega a: PREVE RICCARDO	7.054	7.054
277 ALBIZZATI TIZIANO VINCENZO Delega a: CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
241 CASELLI LAURA Delega a: CASELLI GIORGIO	2.510	2.510
278 CHIESA DANIELA Delega a: CASELLI GIORGIO	2.000	2.000
242 GITTARDI ANTONIO CESARE Delega a: CASELLI GIORGIO	10.000	10.000
244 PORTALUPPI ANNAMARIA CRISTINA Delega a: CASELLI GIORGIO	3.000	3.000
177 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFITS Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.247	1.247
255 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	148	148
256 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	30	30
178 ALKEN FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	251.163	251.163
179 ALKEN FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	627.542	627.542
180 ALKEN FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	142.627	142.627
4 ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS Delega a: GARBUIO ROBERTA	90.000	90.000
181 ALLIANZGI FONDS GANO 2 Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.614	1.614
182 AMEREN HEALTH AND WELFARE TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	176	176
273 AMUNDI ETF FTSE ITALIA PIR UCITS Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.232	2.232
31 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.783	15.783
32 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.505	7.505
219 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.580	2.580
245 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI SMALL CAP CIT Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.005	7.005
33 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	74.645	74.645
34 BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F Delega a: GARBUIO ROBERTA	126	126
183 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.947	21.947

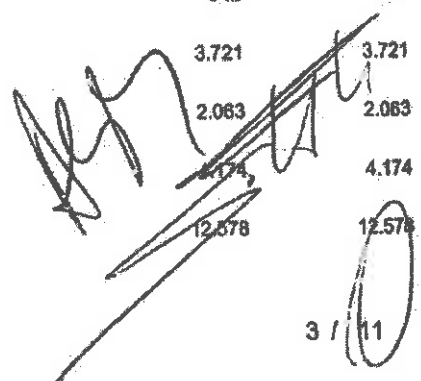
Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **4.2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

**NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
DI VOTO**

184 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPANY N.A. INVESTMENT FUNDS FOR EMPLOYEE BENEF	11.986	11.986
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
35 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	34.369	34.369
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
274 CARPIMKO PM CAPI H	19.000	19.000
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
257 CASEY FP HOSKING GLOBAL	11.069	11.069
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
38 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST	18.306	18.306
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
39 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST	8.008	8.008
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
220 CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW	31.641	31.641
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
41 CENTURYLINK, INC. DEFINED BENEFIT MASTER TRUST	3.966	3.966
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
161 CFP BEST SUST EUR FUND	9.738	9.738
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
221 CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II	1.140	1.140
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
42 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	2.436	2.436
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
43 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	4.504	4.504
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
44 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	4.103	4.103
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
45 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND	13.164	13.164
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
46 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY	65	65
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
258 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING	28.139	28.139
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
47 DEPARTMENT OF STATE LANDS	19.756	19.756
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
259 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HOG EQ ETF	109	109
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
48 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST	6.973	6.973
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
187 FIDELITY SALEM STREET TRUST: SPARTAN TOTAL INTERNATIONAL INDEX FUND	642	642
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
188 FLEXSHARES MORNINGSTAR DEVELOPED MARKETS EX-US FACTOR TILT INDEX FUND	3.721	3.721
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
260 FLORIDA BIRTH RELATED NEUROLOGICAL INJURY COMPENSATION ASSOCIATION	2.063	2.063
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
261 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM	4.174	4.174
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
262 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM	12.578	12.578
Delega a: GARBUIO ROBERTA		


3 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 4.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
49 GMAM GROUP PENSION TRUST III Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.177	20.177
192 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	51.683	51.683
222 GOVERNMENT OF NORWAY Delega a: GARBUIO ROBERTA	273.360	273.380
50 GTAA PANTHER FUND L.P. Delega a: GARBUIO ROBERTA	147	147
51 HARTFORD SCHRODERS INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	44.639	44.639
52 HOSKING GLOBAL FUND PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	335.499	335.499
53 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	67.407	67.407
54 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	53.380	53.380
55 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	23.053	23.053
223 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.813	13.813
193 HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	134.590	134.590
56 IAM NATIONAL PENSION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.611	2.611
57 IBM 401K PLUS PLAN Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.840	15.840
263 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	760	760
246 INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.042	7.042
58 INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	472	472
59 INTERNATIONAL MONETARY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	241	241
194 IPA CORPORATE ACTIONS AND INCOME Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.547	8.547
195 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	107	107
60 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	101.680	101.680
61 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.358	1.358
62 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.704	10.704
63 ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.518	3.518
64 ISHARES MSCI EAFE SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	93.428	93.428

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **4.2**
dell'ordine del giorno

SCHEMA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
66 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	562	562
66 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.691	4.691
67 ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.277	5.277
68 ISHARES VII PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.077	5.077
69 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	149.299	149.299
70 KAISER FOUNDATION HOSPITALS Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.056	21.056
71 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	40.085	40.085
72 KP INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.435	1.435
73 LABORERS AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.900	5.900
74 LEGAL & GENERAL ICAV Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.025	1.025
225 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.366	3.366
224 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST. Delega a: GARBUIO ROBERTA	490	490
75 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	27.604	27.604
76 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.219	2.219
167 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.426	9.426
23 M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.360	30.360
77 M+G INVESTMENT FUNDS (1)- M+G EUROPEAN SELECT FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	30.993	30.993
78 MAINSTAY INTERNATIONAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	221.663	221.663
79 MAINSTAY MACKAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	66.479	66.479
80 MAINSTAY VP INTERNATIONAL EQUITY PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	319.060	319.060
247 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.730	2.730
81 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.578	1.578
82 MERCER GLOBAL EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.955	9.955
83 MERCER NON-US CORE EQUITY FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	9.841	9.841

[Handwritten signature and scribbles over the table data]

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **4.2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

84 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.398	4.398
199 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B Delega a: GARBUIO ROBERTA	487	487
168 MUF LYXOR FTSE ITALIA MID CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	137.712	137.712
169 MUL - LYXOR ITALIA EQUITY PIR Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.664	1.664
85 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	65.523	65.523
86 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
249 NATWEST DEP CF ODEY ABSOLUTE RTN Delega a: GARBUIO ROBERTA	622.000	622.000
87 NATWEST TRUSTEE AND DEP SERV LTD AS TR OF KES STRAT INV FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.198	2.198
200 NEW MEXICO STATE INVESTMENT COUNCIL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.972	1.972
201 NEW YORK LIFE INSURANCE Delega a: GARBUIO ROBERTA	683	683
202 NEW YORK LIFE INSURANCE AND ANNUITY CO Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.052	8.052
203 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	439.317	439.317
204 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.934	1.934
205 NEW YORK LIFE INSURANCE COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.685	4.685
88 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	10.540	10.540
89 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	22	22
249 NKB 10513 GLOBAL DIVERSIFIED Delega a: GARBUIO ROBERTA	21.743	21.743
90 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.450	5.450
91 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.739	17.739
92 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	166	166
93 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNWD EX-US INV MKT INDEX F NONLEND Delega a: GARBUIO ROBERTA	657	657
206 ODEY INVESTMENT FUNDS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	83.000	83.000
230 ODEY INVESTMENTS PLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	133.011	133.011
226 ODEY MASTER ICAV - ODEY ABSOLUTE RETURN FOCUS FUND C/O ODEY ASSET MANAGEMENT L Delega a: GARBUIO ROBERTA	56.000	56.000

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **4.2**
dell'ordine del giorno

SCHEMA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
 DI VOTO

250 OICF NUM SCAP EAFE Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.724	2.724
227 OIL INVESTMENT CORPORATION LTD. - ESM C/O NUMERIC INVESTORS LLC Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.184	6.184
207 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (UNHEDGED) INDEXPOOL Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.186	1.186
94 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.320	3.320
95 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.492	2.492
96 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	41.133	41.133
97 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION Delega a: GARBUIO ROBERTA	12.548	12.548
264 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.510	5.510
251 PF INTERNATIONAL SMALL-CAP FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.849	4.849
98 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INT EQ FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	33.261	33.261
265 PHC NT SMALL CAP Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.719	1.719
266 PS FR DEVEL. MARK EX US SMALL PORT Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.469	6.469
267 PS FTSERAFI EUSM UCITS ETF BNYMTCIL Delega a: GARBUIO ROBERTA	818	818
268 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
269 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI Delega a: GARBUIO ROBERTA	1.962	1.962
208 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.827	5.827
208 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	13.177	13.177
270 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	8.071	8.071
99 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	190.799	190.799
100 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	17.560	17.560
101 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND (DST) Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.643	5.643
210 SCHRODER INTERNAT MULTI-CAP EQUITY TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	20.307	20.307
102 SCHRODER INTERNATIONAL MULTI-CAP VALUE FUND (CANADA) Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.754	6.754
231 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	144.885	144.885

19/04/2019

7 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 4.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
232 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.105	6.105
211 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.688	2.688
103 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	6.199	6.199
104 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.789	25.789
271 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	1	1
105 SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	15.319	15.319
106 SPDR S&P WORLD (EX-US) ETF Delega a: GARBUIO ROBERTA	47.717	47.717
107 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	18.651	18.651
108 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PL Delega a: GARBUIO ROBERTA	25.042	25.042
109 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	2.401	2.401
110 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUIO ROBERTA	443	443
111 STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS Delega a: GARBUIO ROBERTA	5.432	5.432
112 STATE OF IDAHO ENDOWMENT FUND INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.517	4.517
113 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO Delega a: GARBUIO ROBERTA	16.176	16.176
114 STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS Delega a: GARBUIO ROBERTA	3.778	3.778
115 SUNSUPER SUPERANNUATION FUND Delega a: GARBUIO ROBERTA	49.375	49.375
116 TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS Delega a: GARBUIO ROBERTA	35.674	35.674
213 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	7.501	7.501
117 THE BOEING COMPANY EMPLOYEES SAVINGS PLANS MASTER TRUST Delega a: GARBUIO ROBERTA	4.602	4.602
118 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	57	57
119 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	676	676
120 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	512	512
121 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	12	12
122 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA Delega a: GARBUIO ROBERTA	3	3

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 4.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO**
DI VOTO

	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
123 THE TRUSTEES OF TESCO PLC PENSION SCHEME	124	124
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
124 TIFF INVESTMENT PROGRAM, INC - TIFF MULTI-ASSET FUND	14.207	14.207
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
125 TWO SIGMA EQUITY RISK PREMIA PORTFOLIO LLC CORPORATION SERVICE COMPANY	3.100	3.100
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
126 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	1.474	1.474
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
127 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	837	837
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
128 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	710	710
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
129 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	1.278	1.278
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
130 UAW RETIREE MEDICAL BENEFITS TRUST	900	900
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
131 UBS (US) GROUP TRUST	717	717
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
132 UBS ETF	608	608
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
133 UBS ETF	1.335	1.335
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
228 UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCPII	4.447	4.447
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
272 UMC BENEFIT BOARD INC	1.266	1.266
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
134 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS	2.112	2.112
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
135 VANGUARD DEVEL ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQT IND POOLED FUND	35	35
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
136 VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND	130.556	130.556
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
214 VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF	249	249
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
252 VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND	37.463	37.463
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
253 VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND	60.740	60.740
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
137 VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAP EX NORTH AMERICA INDEX ETF	966	966
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
138 VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF	396	396
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
215 VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES INDEX FUND	2.036	2.036
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
139 VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND	40	40
Delega a: GARBUIO ROBERTA		
216 VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC	8.959	8.959
Delega a: GARBUIO ROBERTA		

[Handwritten signature]
9 / 11

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto 4.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE **CON DIRITTO
DI VOTO**

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
217 VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	327.328	327.328
140 VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	6.213	6.213
141 VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I Delega a: GARBUJO ROBERTA	4.157	4.157
142 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1 Delega a: GARBUJO ROBERTA	28.426	28.426
143 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2 Delega a: GARBUJO ROBERTA	60.123	60.123
144 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUJO ROBERTA	7.625	7.625
218 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD Delega a: GARBUJO ROBERTA	905	905
254 WESPATH FUNDS TRUST Delega a: GARBUJO ROBERTA	140	140
145 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	324	324
146 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	8.281	8.281
147 WISDOMTREE EUROPE QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	1.843	1.843
148 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	107.111	107.111
149 WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND FUND Delega a: GARBUJO ROBERTA	115.501	115.501
150 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUJO ROBERTA	224	224
151 WISDOMTREE ISSUER PUBLIC LIMITED COMPANY Delega a: GARBUJO ROBERTA	3.565	3.565
229 WM POOL - EQUITIES TRUST NO. 72 Delega a: GARBUJO ROBERTA	35.268	35.268
288 BETTINI SERENELLA Delega a: SCARPA MARZIA	31.300	31.300
276 NEXT HOLDING S.P.A. Delega a: SCARPA MARZIA	45.000	45.000
6 CAVINATO GIOVANNI Delega a: ARZENTON LINDA	400	400
7 CAVINATO GREGORIO Delega a: ARZENTON LINDA	500	500
2 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	14.000	14.000
3 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	180.000	180.000
157 ALCHIMIA SPA Rappresentato da: SALAMON MARINA	100.000	100.000
212 SPAFID FIDUCIANTE N. 234101 Delega a: BOSSI GIOVANNI	19.951	19.951

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
19/04/2019

Esito della votazione sul punto **4.2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
22 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	2.000.000	2.000.000
243 LA SCOGLIERA SPA Delega a: GIUSTINIANI VITTORIA	25.016.847	25.016.847

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	246 azionisti per n°	38.758.513 Azioni 95,50752% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	10 azionisti per n°	3.008.995 Azioni 7,41467% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	236 azionisti per n°	35.749.518 Azioni 88,09285% del capitale partecipante al voto



A large, stylized handwritten signature in black ink is written over a horizontal line. To the right of the signature is a circular stamp containing the number '11/11'.