

BANCA IFIS S.P.A.
VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA
23 APRILE 2020

Il 23 (ventitre) aprile 2020 (duemilaventi) presso la sede della Società, in Venezia-Mestre, alla Via Terraglio n. 63, alle ore nove e minuti trentasette.

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 Euro 53.811.095,00, codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Venezia-Rovigo 02505630109, partita iva di gruppo 04570150278, 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")

PRESIDENZA ASSEMBLEA

Assume la presidenza dell'assemblea ai sensi dello statuto sociale vigente e del regolamento assembleare in assenza del Presidente - impossibilitato ad intervenire - il Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione **ERNESTO FÜRSTENBERG FASSIO**, nato a Genova (GE) il 23 febbraio 1981, domiciliato per la carica presso la sede della Società, il quale, intervenuto, giusta quanto in seguito indicato, mediante l'utilizzo di sistemi di collegamento a distanza nel rispetto delle disposizioni vigenti e applicabili, così si rivolge a tutti gli intervenuti:

Buongiorno a tutti e benvenuti all'Assemblea degli azionisti di Banca IFIS. Prima di illustrarvi i punti all'ordine del giorno, vorrei spendere alcune parole riguardo la sfida, senza precedenti, che stiamo affrontando. L'emergenza sanitaria legata al diffondersi del Covid-19 ha costretto tutte le organizzazioni a rivedere le priorità e le modalità di relazione con i propri stakeholder. Anche Banca IFIS, a fronte di tale situazione, ha dovuto reimpostare la maggior parte delle proprie attività gestionali.

Basti pensare all'unicità della riunione odierna. Oggi si svolge la prima Assemblea degli Azionisti in forma pressoché completamente digitale. Si tratta di una novità assoluta, generata dalle restrizioni che

stanno coinvolgendo tutto il mondo. Sicuramente questa modalità ci priva di una serie di fattori che tutti riteniamo fondamentali, come il potersi incontrare di persona e condividere pienamente tale momento. Avremmo potuto, come altri, rinviare tale Assemblea, in attesa che le disposizioni di distanziamento sociale si attenuassero. Ma per il profondo rispetto che la Banca ha nei confronti della propria base societaria, abbiamo scelto di non posporre questo momento di confronto.

Vorrei illustrarvi brevemente anche come Banca IFIS ha gestito tale situazione, sia internamente che esternamente.

Sin dal primo Decreto del Presidente del Consiglio dei ministri, datato 23 febbraio 2020, la Banca ha adottato con celerità e puntualità una serie di iniziative, in conformità con le disposizioni che venivano gradualmente comunicate dal Governo.

È stato innanzitutto istituito un Comitato di Crisi permanente per l'assunzione, rapida e con senso di responsabilità, di decisioni e misure per la salvaguardia della salute dei dipendenti e la messa in sicurezza dei luoghi di lavoro.

Sono state incentivate le modalità di lavoro da remoto per i nostri dipendenti, con immediata applicazione alle situazioni di maggiore "fragilità", per arrivare in circa tre settimane alla piena applicazione del lavoro agile al 95% dell'organico di Gruppo. La Banca ha attivato, con responsabilità, per la totalità dei propri dipendenti, l'estensione della copertura assicurativa sanitaria anche per il Covid-19.

Banca IFIS si è inoltre mostrata presente sin da subito nel sostegno dei propri clienti, soprattutto per le piccole e medie imprese che, in tale circostanza, risultano essere i soggetti più penalizzati.

È stata così avviata un'iniziativa dedicata alle aziende clienti che hanno convertito parte delle loro linee produttive a sostegno dell'emergenza sanitaria per la produzione di mascherine, di gel igienizzanti, di materiale tecnico per la protezione civile e di componentistica di macchinari per l'ossigenazione dei pazienti, trattamento del plasma e degli emoderivati.

Vengono erogati finanziamenti, a procedura semplificata e con concessione in 24 ore, a sostegno delle farmacie in caso di temporanea chiusura per

COVID-19.

Queste che vi ho illustrato sono solo alcune delle misure adottate. Come avrete avuto modo di vedere e ascoltare, Banca IFIS ha affrontato con la massima serietà e responsabilità tale emergenza.

Se è vero che ognuno deve fare la sua parte, noi crediamo fermamente che, nelle nostre possibilità, stiamo facendo molto, con determinazione e spirito di solidarietà.

Il Presidente dichiara poi di aver richiesto al notaio Stefano Bandieramonte con studio in Mestre (di seguito anche "segretario"), presente presso la sede della riunione, di procedere alla verbalizzazione dei lavori e quindi di fungere da segretario della presente assemblea convocata per discutere e deliberare sull'ordine del giorno come in seguito indicato" invitandolo a dare preliminarmente lettura delle avvertenze di rito e dare atto dell'espletamento delle formalità preliminari necessarie alla constatazione della convocazione e verifica dei quorum costitutivi e deliberativi.

Aderendo all'invito del Presidente viene dato atto che l'assemblea si è riunita per discutere e deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO:

- 1) Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2019; 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 politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti;
- 3) Regolamento assembleare: aggiornamento;
- 4) Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti."

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

- che al fine di ridurre al minimo i rischi connessi all'emergenza sanitaria in corso, la Società ha deciso di avvalersi della facoltà stabilita dall'art. 106 del D.L. n. 18 del 17 marzo 2020, recante "Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19", e quindi

di prevedere che l'intervento dei soci in assemblea avvenga esclusivamente tramite il rappresentante designato ai sensi dell'articolo 135-undecies del D.Lgs. n. 58/1998, al quale possono essere conferite anche deleghe o sub-deleghe ai sensi dell'articolo 135-novies del TUF, restando escluso l'accesso ai locali assembleari da parte dei soci e che la riunione si svolga con l'intervento in assemblea, per le persone ammesse, anche mediante l'utilizzo di sistemi di collegamento a distanza, nel rispetto delle disposizioni vigenti e applicabili;

- che in ogni caso per lo svolgimento dell'assemblea sono state rispettate tutte le prescrizioni in tema di contenimento della diffusione del COVID 19 di cui ai vigenti decreti-legge, ai decreti del Presidente del Consiglio dei Ministri e di cui all'ordinanza del Presidente della Giunta Regionale Veneto n. 40 del 13 aprile 2020;

- 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 il 24 marzo 2020 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 25 marzo 2020 sul quotidiano "Italia Oggi", in unica convocazione per oggi 23 aprile 2020 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 il socio La Scogliera S.p.A. si è avvalso di tale facoltà, presentando una proposta di delibera in relazione al punto 4. all'ordine del giorno;

- che la Società ha individuato per la presente assemblea la Società per Amministrazioni Fiduciarie "SPAFID" S.p.A. - con sede legale in via Filodrammatici 10, 20121 Milano ("Spafid") - quale rappresentante degli azionisti designato dalla Società, ai sensi dell'art. 135-undecies, del TUF (il "Rappresentante Designato"), cui i soci avevano la facoltà di conferire delega, senza spese a loro carico. Il Rappresentante Designato ha riferito di aver ricevuto delega a rappresentare 230 (duecentotrenta) 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 il Rappresentante Designato, intervenuto in persona di Barbaglio Carolina, nata a Brescia (BS) il 13 ottobre 1987, mediante l'utilizzo di sistemi di collegamento a distanza nel rispetto delle disposizioni vigenti e applicabili, ha comunicato di non avere eventuali interessi per conto proprio o di terzi rispetto alle proposte di delibera all'ordine del giorno;

- che l'assemblea viene resa edotta che l'azionista Dr. Marco Bava ha fatto pervenire un elenco di domande e che, ai sensi dell'art. 127-ter, comma 3, del Testo Unico della Finanza, il documento contenente le domande e le relative risposte è stato reso pubblico sul sito della Società subito prima dell'avvio dei lavori assembleari e viene inoltre allegato al presente verbale;

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

- che l'attuale capitale sociale versato 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,

Ar/Bemma

comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi;

- che alle ore nove e minuti trentasette sono presenti, esclusivamente tramite il Rappresentante Designato, i soci indicati nel documento allegato sub. "A" e che pertanto risultano rappresentate in assemblea complessive n. 36.767.855 azioni ordinarie aventi diritto di voto su un totale complessivo di n. 53.811.095 azioni ordinarie che costituiscono il capitale sociale, azioni pari, per arrotondamento al 68,33% del capitale sociale medesimo;
- che in ogni caso nel corso dell'assemblea prima di ciascuna votazione saranno comunicati i dati aggiornati sulle presenze;
- che per una corretta verbalizzazione viene richiesto a tutti gli intervenuti, nei limiti del possibile, di continuare a restare collegati e quindi non assentarsi, invitando coloro che dovessero interrompere il collegamento di farlo constare;
- 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;
- 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, l'unico azionista che partecipa in misura superiore alla soglia stabilita per legge (3%) al capitale sociale sottoscritto e rappresentato da azioni con diritto di voto è "LA SCOGLIERA S.P.A." titolare di n. 27.174.347 azioni ordinarie pari al 50,50% 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. 359.144 azioni proprie, pari allo 0,667% (zero virgola seicentosessantasette per cento) del capitale sociale;
- che del Consiglio di Amministrazione sono presenti, mediante l'utilizzo di sistemi di collegamento a distanza nel rispetto delle disposizioni vigenti e applicabili, oltre al Vice Presidente Ernesto Fürstenberg Fassio, l'Amministratore Delegato Luciano Colombini ed i Consiglieri Simona Arduini, Monica Billio, Beatrice Colleoni, Luca Lo Giudice, Antonella Malinconico e Daniele Umberto Santosuosso, assente giustificato il Presidente Sebastien Egon Fürstenberg e i

Consiglieri Roberto Diacetti e Divo Gronchi;

- che sono presenti per il Collegio Sindacale, mediante l'utilizzo di sistemi di collegamento a distanza nel rispetto delle disposizioni vigenti e applicabili, tutti i componenti del Collegio e precisamente il Presidente Giacomo Bugna ed i Sindaci Effettivi Marinella Monterumisi e Franco Olivetti;

- 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 2019, 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;

- 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 (nuova versione approvata dal Consiglio di Amministrazione straordinario del primo aprile 2020), 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;

- che ai sensi dell'art. 123-bis comma 3 del TUF, il Consiglio di Amministrazione del 12 marzo 2020 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 2019;

- che i soci hanno avuto facoltà di richiedere copia della documentazione indicata ai punti precedenti;

- che è stato consentito di assistere all'assemblea, mediante l'utilizzo di sistemi di collegamento a distanza nel rispetto delle disposizioni vigenti e



applicabili, ai rappresentanti della Società di Revisione "EY S.P.A.";

- che è presente in sala il Direttore Generale ALBERTO STACCIONE;
- che sono presenti in sala alcuni dipendenti e collaboratori anche esterni della Società per motivi di servizio, ed anche per assistere la Società nella registrazione delle presenze e delle votazioni;
- che è stato permesso, sempre mediante l'utilizzo di sistemi di collegamento a distanza nel rispetto delle disposizioni vigenti e applicabili, a professionisti, consulenti, esperti e giornalisti qualificati di assistere alla riunione assembleare;
- che per quanto riguarda lo svolgimento dell'assemblea troverà in ogni caso, per quanto compatibile con le attuali modalità di riunione utilizzate al fine di ridurre al minimo i rischi connessi all'emergenza sanitaria in corso, puntuale applicazione il regolamento assembleare;
- che relativamente alle modalità tecniche di gestione dei lavori assembleari e di svolgimento delle votazioni si procederà ai sensi del regolamento assembleare;
- che le votazioni sono effettuate per scrutinio palese;
- che i nominativi di coloro che non hanno votato, hanno espresso voto contrario, si sono astenuti o hanno dato indicazioni al Rappresentante Designato di non partecipare a una o più votazioni risulteranno a verbale e/o nei suoi allegati;
- che anche per le operazioni di scrutinio, come sopra indicato, la Società è coadiuvata da collaboratori esterni;
- 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 alla soglia prevista 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;

- che i mezzi di collegamento a distanza utilizzati permettono di verificare la regolare costituzione della presente assemblea, l'identità e la legittimazione dei soggetti intervenuti, il regolare svolgimento e la proclamazione dei risultati delle votazioni.

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, di ometterne la lettura. Nessuno ha al riguardo obiezioni.

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

1) "Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2019; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti".

Viene quindi invitato l'Amministratore Delegato a prendere la parola

AMMINISTRATORE DELEGATO LUCIANO COLOMBINI:

Il 2019 è stato un anno di cambiamenti ed è il primo anno che mi vede come amministratore di questa Banca e nel quale abbiamo posto le basi e le fondamenta per il prossimo triennio. Sul fronte della Banca



Commerciale abbiamo continuato a finanziare l'economia reale confermando il nostro ruolo di Banca delle PMI, raggiungendo i nostri obiettivi in termini di ricavi e registrando una graduale contrazione del costo del rischio che aveva evidenziato, nei precedenti esercizi, un picco non fisiologico dovuto alla crisi che ha interessato il settore delle costruzioni.

Nel business NPL, sono stati raggiunti gli obiettivi di acquisto in termini di NPL confermando la nostra dinamicità sul mercato e le ottime capacità di execution. Soprattutto, è stata perfezionata l'acquisizione dell'intero capitale sociale del servicer Fbs, ai fini dell'accelerazione delle sinergie derivanti dalla complementarità del know-how di Banca Ifis (unsecured retail) e di Fbs (secured & corporate).

Il conto economico consolidato 2019 del Gruppo Banca IFIS chiude con un utile di pertinenza della Capogruppo di 123,1 milioni di euro.

Il margine di intermediazione consolidato è pari a 558,3 milioni di euro in diminuzione del 3,2% rispetto all'esercizio precedente. Il positivo contributo derivante dalle componenti industriali del Settore NPL e Imprese, in linea quest'ultimo con il 2018 nonostante la pressione competitiva sui margini compensano parzialmente l'attesa diminuzione del cosiddetto "reversal PPA" e le variazioni negative di fair value su attività finanziarie in portafoglio.

In dettaglio, il margine di intermediazione del Settore Imprese (il 55,8% del totale) si attesta a 311,5 milioni di euro con un decremento del 7,2% rispetto al 31 dicembre 2018; ai buoni risultati in crescita nelle Aree di business Leasing e Crediti Fiscali si contrappone il precedentemente citato minor contributo del "reversal PPA" dell'Area di business Corporate Banking e la sostanziale tenuta dell'Area Crediti Commerciali.

Il margine di intermediazione del Settore NPL ammonta a 252,4 milioni di euro, in crescita del 3,4% rispetto al 31 dicembre 2018, ed è caratterizzato dalla crescita degli interessi da costo ammortizzato che parzialmente compensa l'effetto della variazione dei cash flow attesi tenuto conto anche dell'allungamento dei tempi medi per i recuperi giudiziali. La voce include anche l'apporto della neo controllata FBS in termini di

commissioni nette per 5,7 euro e gli utili da cessione di code di lavorazione di portafogli per 15,7 milioni di euro.

Quanto alle rettifiche di valore nette per rischio di credito (87,2 milioni di euro) queste evidenziano una riduzione rispetto al precedente esercizio (100,1 milioni al 31 dicembre 2018) e sono quasi interamente dovute al settore Imprese. In particolare la diminuzione registrata è riferibile all'unità Crediti Commerciali.

I Costi operativi sono pari a 294,9 milioni di euro in crescita del 7,9% rispetto al 31 dicembre 2018. Il cost/income ratio (rapporto tra costi operativi e margine di intermediazione) si attesta al 52,8% rispetto al 47,4% del 31 dicembre 2018.

Le spese per il personale, pari a 130,0 milioni di euro, aumentano del 16,5% rispetto al 31 dicembre 2018, sia per effetto della crescita del numero dei dipendenti del Gruppo, sia per effetto degli accordi transattivi relativi all'uscita dei soci di minoranza e amministratori di FBS.

Le altre spese amministrative, pari a 214,3 milioni di euro, aumentano del 21,4% e includono l'onere di 30,9 milioni di euro per la chiusura di alcuni contenziosi fiscali riconducibili all'ex controllata Interbanca, il cui impatto economico è integralmente compensato nella voce "altri proventi netti di gestione" - comprensivo anche del relativo effetto fiscale - a fronte dell'attivazione delle garanzie in essere. Al netto di tale componente la voce presenta un incremento di circa il 3,9% principalmente per effetto dell'ampliamento del perimetro societario e delle attività di razionalizzazione delle strutture aziendali all'interno del gruppo.

Gli accantonamenti netti a fondi per rischi e oneri sono pari a 12,4 milioni di euro e sono riferiti a contenziosi afferenti ai crediti commerciali (per 6,2 milioni di euro), al leasing (per 1,8 milioni di euro), a contenziosi derivanti dall'ex portafoglio Interbanca (per 1,6 milioni di euro), a impegni inderogabili a erogare fondi (per 1,3 milioni di euro) e a fondi per rischi ed oneri legati al settore NPL (per 1,2 milioni di euro).

Gli altri proventi netti di gestione, pari a 77,5 milioni di euro rispetto a 29,5 milioni di euro al 31 dicembre 2018, includono gli effetti dell'attivazione di garanzie in essere a fronte

Handwritten signature

Handwritten signature

della chiusura di alcuni contenziosi fiscali per 46,2 milioni di euro al 31 dicembre 2019; al netto di tale importo, gli altri proventi netti di gestione sono riferiti principalmente ai ricavi derivanti dal recupero di spese a carico di terzi, la cui relativa voce di costo è inclusa nelle altre spese amministrative, in particolare tra le spese legali e le imposte indirette, nonché da recuperi di spesa connessi all'attività di leasing.

Le imposte sul reddito ammontano a 52,6 milioni di euro in calo del 6,3% rispetto al 31 dicembre 2018. Quanto al totale degli attivi al 31 dicembre 2019 questi si attestano a 10,5 miliardi di euro, con un incremento del 12,2% rispetto al 31 dicembre 2018.

In particolare la crescita più rilevante è attribuibile alle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva che ammontano complessivamente a 1.173,8 milioni di euro (+171,7% rispetto al 2018) e sono quasi interamente costituite da titoli di debito. In particolare, i titoli di debito detenuti in portafoglio al 31 dicembre 2019 ammontano a 1.124,6 milioni di euro, l'incremento del 168,6% rispetto al 31 dicembre 2018 è guidato prevalentemente dagli acquisti di titoli di stato italiani. In particolare, la voce include 1.096,3 milioni di euro di titoli di stato italiani, la cui relativa riserva netta negativa di fair value ammonta a 0,4 milioni di euro rispetto a una riserva netta negativa di 8,4 milioni di euro alla fine del precedente esercizio. I titoli di capitale riconducibili a partecipazioni di minoranza ammontano a 49,2 milioni di euro in aumento del 267,4% rispetto al 31 dicembre 2018. La variazione è strettamente legata alla creazione, a partire dalla seconda metà dell'esercizio, di un portafoglio di titoli quotati funzionale alla generazione di redditi nel tempo. La riserva netta positiva di fair value per tali titoli ammonta a 3,2 milioni di euro.

In crescita anche i crediti verso la clientela valutati al costo ammortizzato, che ammontano a 7.651,2 milioni di euro (+4,6% rispetto al 2018) soprattutto per la crescita del 17,2% del settore NPL mentre rimane sostanzialmente stabile il totale dei crediti del settore Imprese. Anche i crediti nel portafoglio del settore Governance & Servizi registrano una crescita del 47,8% attestandosi a 447,3 milioni di euro principalmente per la

creazione, a partire dalla seconda metà dell'esercizio, di un portafoglio proprietario di titoli di debito, principalmente titoli di stato, con l'obiettivo di ottimizzare la liquidità del Gruppo. Le attività deteriorate nette del Settore Imprese sono pari a 303,7 milioni di euro al 31 dicembre 2019, in diminuzione del 2,2%. Complessivamente, il Gross NPE ratio del Settore Imprese è invariato rispetto al 31 dicembre 2018 e pari a 9,5% mentre il Net NPE Ratio è pari a 5,1% (5,2% al 31 dicembre 2018).

Inoltre, le attività materiali e immateriali ammontano a 167,2 milioni di euro in crescita dell'8,6%. L'aumento è sostanzialmente dovuto alla precedentemente citata acquisizione del Gruppo FBS e all'iscrizione del relativo avviamento per 38,0 milioni di euro, nonché al riconoscimento del diritto d'uso su contratti di locazione operativa per 12,0 milioni di euro. Tali effetti sono stati tuttavia parzialmente compensati dalla cessione della controllata Two Solar Park che contribuiva a tale voce per 16,1 milioni di euro (riferibili sostanzialmente a impianti fotovoltaici) e dalla riclassifica ad attività non correnti in via di dismissione dell'immobile di Corso Venezia a Milano per 25,6 milioni di euro avvenuta in seguito alla sottoscrizione, a fine 2019, di una offerta vincolante per la cessione dello stesso.

Per quanto attiene il passivo dello stato patrimoniale, il totale della raccolta, al 31 dicembre 2019 risulta pari a 8.463,2 milioni di euro ed in crescita del 13,8% rispetto al 31 dicembre 2018. La raccolta diretta tramite Rendimax e Contomax risulta in crescita dell'8,3% rispetto al 31 dicembre 2018 attestandosi a 4.791 milioni di euro, a conferma dei requisiti di solidità del Gruppo. Oltre alla crescita in termini assoluti dei volumi della liquidità raccolta nell'anno, è da sottolineare anche un aumento della duration che, nel corso del 2019, passa da 1 anno e 8 mesi a 1 anno e 11 mesi. Tale miglioramento è principalmente riconducibile all'incremento della raccolta con scadenza a 5 anni che risulta più che raddoppiata (866 milioni di euro a fine 2019 rispetto ai 427 milioni di euro a fine 2018).

La raccolta tramite emissione di titoli ammonta a 2.217,5 milioni di euro, ed è rappresentata per 1.150,0 milioni di euro da titoli emessi dalla

Handwritten signature

Handwritten signature

società veicolo, nell'ambito dell'operazione di cartolarizzazione di crediti commerciali posta in essere a fine 2016, per 605,1 milioni di euro da obbligazioni senior nonché per 401,9 milioni di euro dal bond Tier 2 emessi dalla Banca.

In crescita del 22,2% anche i debiti verso le banche rappresentati principalmente dalle tranche TLTRO sottoscritte nel 2017 e a fine 2019.

In conseguenza di tutto ciò, si rafforza il patrimonio netto consolidato del Gruppo che, al 31 dicembre 2019, sale a 1.539,0 milioni di euro con un incremento del 5,5%.

I coefficienti patrimoniali con il consolidamento prudenziale in La Scogliera al 31 dicembre 2019 si attestano per il CET1 al 10,96% (rispetto al 10,30% al 31 dicembre 2018), per il TIER1 al 11,56% (10,92% al 31 dicembre 2018) e per il Total Capital al 14,58% (rispetto al 14,01% del dato al 31 dicembre 2018).

I medesimi coefficienti riferiti al solo Gruppo Banca IFIS, senza considerare gli effetti del consolidamento nella controllante La Scogliera, al 31 dicembre 2019 si attestano per il CET1 al 14,28% (rispetto al 13,74% al 31 dicembre 2018), per il TIER1 a 14,28% (13,74% al 31 dicembre 2018) e per il Total Capital al 18,64% (rispetto al 18,20% del dato al 31 dicembre 2018).

Il Presidente ringrazia l'Amministratore Delegato e cede la parola al Presidente del Collegio Sindacale dott. Giacomo Bugna.

PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE GIACOMO BUGNA:

Ringrazio il Presidente dell'Assemblea, per avermi dato la parola.

Per quanto riguarda la relazione del Collegio, considerato che è stata messa a disposizione dei signori Soci nei termini previsti, mi permetterei di suggerire di dare il documento per letto e mi limiterei a richiamare solo le conclusioni:

"Nel corso dell'attività svolta e sulla base delle informazioni ottenute non sono state rilevate omissioni, fatti censurabili, irregolarità o comunque circostanze significative tali da richiederne la segnalazione alle Autorità di Vigilanza o la menzione nella presente relazione.

Concludendo, il 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 - 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 2019, 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."

A proposito della destinazione dell'utile di esercizio il Collegio ha ritenuto opportuno redigere un Addendum alla propria relazione al bilancio a seguito della riunione straordinaria tenuta dal Consiglio di Amministrazione in data 1° aprile che ha esaminato le raccomandazioni emesse da parte della Banca d'Italia, in data 27 marzo, in connessione con quelle emesse dalla Banca Centrale Europea.

Il Consiglio, nella citata seduta, ha ritenuto di adeguarsi a tali raccomandazioni rinviando il pagamento dei dividendi, così come illustrato precedentemente dal Presidente dell'Assemblea, almeno fino al 1° ottobre 2020 e visto che anche l'Addendum alla relazione del Collegio è stato messo a disposizione dei Soci in data 6 aprile, darei per letto il documento e suggerirei di limitarmi alla lettura delle sole conclusioni.

"Alla luce di quanto precede, il Collegio Sindacale, invita l'Assemblea ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2019 ed a tenere nella dovuta considerazione la raccomandazione della Banca d'Italia, ai fini della delibera in merito alla destinazione e distribuzione del risultato di esercizio conseguito e di parte delle riserve."

Il Presidente ringrazia il Presidente del Collegio Sindacale. Viene quindi richiesto a tutti gli intervenuti se intendono prendere la parola su questo punto all'ordine del giorno.

Nessun altro prendendo la parola e nessuno avendo posto in assemblea domande su questo punto all'ordine del giorno il Presidente **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. In conseguenza:

Handwritten signature

Handwritten signature

- si dà atto che sono sempre presenti, tramite il Rappresentante Designato, n. 230 (duecentotrenta) legittimati al voto, rappresentanti n. 36.767.855 azioni ordinarie, pari al 68,33% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale;

- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e viene rivolto invito al Rappresentante Designato di far rilevare se esistono azionisti che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza;

- viene dato atto che nessuno ha denunciato l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;

- si dà lettura della seguente proposta di deliberazione:

"L'Assemblea degli Azionisti di Banca IFIS S.p.A., esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione al punto n. 1 dell'ordine del giorno come modificata, preso atto delle raccomandazioni formulate dalla Banca d'Italia (e dalla Banca Centrale Europea) in data 27 marzo scorso circa la distribuzione di dividendi da parte delle banche italiane meno significative durante la pandemia da COVID-19,

delibera

a) di approvare il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, con la relazione sulla gestione presentata dal Consiglio di Amministrazione;

b) di destinare agli azionisti un dividendo in contanti (al lordo delle ritenute di legge) di 1,10 euro per ciascuna azione ordinaria, comprensivo della quota parte attribuibile alle azioni proprie detenute dalla società. Il dividendo sarà pagato destinando a tal fine l'utile dell'esercizio pari a euro

27.346.365,86

(ventisette milioni trecento quarantasei mila duecento sessantacinque virgola ottantasei euro) e per la restante parte tramite distribuzione di riserve di utili disponibili di esercizi precedenti;

c) di rinviare il pagamento dei dividendi di cui alla delibera che precede almeno fino al 1° ottobre 2020, e quindi di procedere a detto pagamento dopo tale data ove, prima di allora, non siano state emanate disposizioni normative regolamentari o raccomandazioni delle Autorità di Vigilanza ostative

a ciò;

d) di conferire mandato al Consiglio di Amministrazione di eseguire quanto sopra deliberato, attribuendo all'Amministratore Delegato e al Responsabile della Direzione Legale e Societario, disgiuntamente tra loro, con facoltà di subdelega, nei limiti di legge, ogni potere e facoltà per provvedere a quanto necessario per l'attuazione delle deliberazioni di cui sopra, nonché per adempiere alle formalità necessarie per il pagamento del dividendo dopo il 1° ottobre 2020 ove, prima di allora, non siano state emanate disposizioni normative regolamentari o raccomandazioni delle Autorità di Vigilanza ostative a ciò."

- si ricordano le modalità di votazione.

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

Si procede alla votazione.

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):

- 36.757.646 voti favorevoli pari al 99,9722% del capitale partecipante al voto;

- 0 voti contrari;

- 10.209 astenuti pari allo 0,0278% 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 "B".

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 politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti" ed invita il Presidente del Comitato Remunerazioni Simona Arduini a presentare la "Relazione sulla remunerazione" approvata dal Consiglio il 12 marzo 2020 e che si allega al verbale sotto la lettera "C". 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 27 marzo 2020 unitamente alla "Relazione sul governo societario e gli aspetti proprietari".

Viene quindi proposto 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 ha al riguardo obiezioni e quindi viene omessa tale lettura.

Prende quindi la parola il Presidente del Comitato Remunerazioni Simona Arduini

PRESIDENTE COMITATO REMUNERAZIONI SIMONA ARDUINI:

Signori Azionisti, procedo subito all'illustrazione della "Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti" approvata dal Consiglio di Amministrazione di Banca IFIS S.p.A. nella riunione del 12 marzo 2020, previo parere favorevole del Comitato Remunerazioni da me presieduto.

Con il sopra citato documento il Consiglio ha inteso dare esecuzione alle disposizioni di cui all'art. 123-ter del TUF nonché alla normativa che regola il settore bancario e alle norme di autoregolamentazione contenute nel Codice di Autodisciplina delle società quotate.

In sintesi la sopra citata Relazione si compone di due parti.

La Sezione Prima illustra la politica in materia di remunerazione e incentivazione della Banca e del Gruppo per l'esercizio 2020, con riferimento a tutto il personale e, in particolare, ai componenti degli organi di amministrazione, ai direttori generali, ai dirigenti con responsabilità strategiche e ai componenti degli organi di controllo, oltre che al restante personale più rilevante, le cui attività professionali hanno un impatto sostanziale sul profilo di rischio della Banca stessa.

La Sezione Seconda illustra invece le modalità di attuazione delle politiche di remunerazione e incentivazione della Banca, relativamente all'esercizio 2019, riportando la consuntivazione a livello individuale e/o aggregato dei compensi corrisposti a tutto il personale, con particolare evidenza dei trattamenti economici riconosciuti agli stessi soggetti prima nominati e, quindi, ai

componenti degli organi di amministrazione e di controllo, ai direttori generali, ai dirigenti con responsabilità strategiche oltre che al restante personale più rilevante.

Entrando nel merito dei principali cambiamenti apportati alle politiche di remunerazione e incentivazione del 2020, rispetto a quelle relative al 2019, mi soffermerei anzitutto sugli interventi già effettuati, in materia, nel corso del precedente esercizio finanziario, quando questa rispettabile Assemblea ha provveduto, precisamente in data 19 dicembre 2019, ad un aggiornamento delle politiche approvate dalla stessa Assemblea in data 19 aprile 2019.

Ricordo che tale intervento di aggiornamento in corso d'anno è stato reso necessario all'esito della nomina del nuovo Consiglio di Amministrazione della Banca ed ha riguardato le previsioni relative al trattamento economico dell'Amministratore Delegato, i trattamenti legati all'ingresso di risorse chiave in azienda e le previsioni in materia di trattamenti di cessazione del rapporto di lavoro.

Nell'ambito dello stesso contesto merita di essere ricordata la modifica dell'art. 10 dello Statuto societario, il cui estratto è riportato nella stessa Relazione, che ha introdotto la facoltà dell'Assemblea medesima di deliberare sull'eventuale innalzamento del rapporto tra remunerazione variabile e fissa a 2:1.

Preciso anche, però, che per il 2020 le politiche di remunerazione non hanno previsto l'esercizio di tale facoltà.

Ciò premesso ripercorro in breve le altre principali novità delle politiche relative all'esercizio 2020. È stato esplicitato e meglio declinato il parametro per la determinazione della remunerazione variabile dell'Amministratore Delegato e, parallelamente, anche la remunerazione variabile del Direttore Generale è stata allineata agli obiettivi più sfidanti, rispetto agli esercizi precedenti, previsti per lo stesso Amministratore Delegato.

Sono stati resi maggiormente stringenti anche i parametri di accesso alla componente variabile della remunerazione ("gate") per tutto il personale, per la determinazione dei quali vengono ora utilizzati limiti di tolleranza al rischio anziché i limiti minimi regolamentari.

Altra novità di rilievo riguarda il criterio di



calcolo del numero delle azioni da assegnare come quota della remunerazione variabile, nel caso in cui se ne verificano i presupposti, che non viene più determinato prendendo come fair value dell'azione la media del prezzo di borsa del mese che precede l'Assemblea, bensì prendendo come fair value dell'azione la media del prezzo di borsa dei tre mesi che precedono l'Assemblea.

Si segnala poi l'attuazione di quanto previsto dalle Disposizioni in tema di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari della Banca d'Italia, pubblicate dalla Banca d'Italia con Provvedimento del 19 marzo 2019, che hanno recepito gli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea concernenti le politiche e le prassi di remunerazione relative alla vendita e alla fornitura di prodotti e servizi bancari al dettaglio. A tal fine, è stata introdotta la nozione di "soggetti rilevanti", ossia il personale che offre prodotti ai clienti, interagendo con questi ultimi, nonché coloro a cui questo personale risponde in via gerarchica. Su tale presupposto, così come richiesto dalla normativa, è stata data indicazione del numero dei soggetti rilevanti e degli intermediari del credito che compongono la rete di vendita del Gruppo e ai quali si applicano le politiche di remunerazione descritte nella Relazione.

La Relazione è stata poi integrata con la disciplina relativa ai corrispettivi per la cessazione del rapporto di lavoro del personale non rilevante che, come da normativa Banca d'Italia, prevede condizioni sicuramente meno stringenti rispetto a quelle già note e previste per il personale più rilevante.

Nella Relazione è stato inoltre previsto l'obbligo di preventiva informativa al Comitato Remunerazioni circa i compensi riconosciuti a titolo di remunerazioni legate alla permanenza di risorse chiave in azienda e/o di patti di non concorrenza, se riguardanti il personale più rilevante.

Infine è venuta meno la previsione dei piani di incentivazione a lungo termine (cd. Long Term Incentive) né si è ravvisata la necessità di sostituirla modificandone i contenuti in considerazione del prolungato sistema di differimento della remunerazione variabile già in essere secondo le vigenti disposizioni.

Gli altri aspetti della politica di remunerazione e incentivazione qui non rilevati sono rimasti

invariati rispetto al precedente esercizio, compresi quelli in ordine alla "Politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante" di cui all'Allegato 1 della stessa "Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti".

Mi preme da ultimo rilevare che la Funzione Internal Audit ha verificato le modalità attraverso le quali viene assicurata la conformità delle prassi di remunerazione al contesto normativo, così come previsto dalle citate disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia, esprimendo un giudizio sostanzialmente positivo.

Alla luce di tutto quanto precede, chiedo a codesta rispettabile Assemblea di procedere alla relativa delibera nei termini e con le modalità previste nella relazione illustrativa già messa a disposizione degli Azionisti e del Pubblico.

Viene quindi richiesto a tutti gli intervenuti se intendono prendere la parola su questo punto all'ordine del giorno.

Nessun altro prendendo la parola e nessuno avendo posto in assemblea domande su questo punto all'ordine del giorno si dà atto che, in conseguenza delle indicazioni di voto ricevute dal Rappresentante Designato, è opportuno che questo punto all'ordine del giorno sia posto in votazione in maniera separata. Il Presidente quindi **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. In conseguenza:

- si dà atto che sono sempre stati presenti per discussione e votazione del punto 2 dell'ordine del giorno, tramite il Rappresentante Designato, n. 230 (duecentotrenta) legittimati al voto, rappresentanti n. 36.767.855 azioni ordinarie, pari al 68,33% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale;
- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e viene rivolto invito al Rappresentante Designato di far rilevare se esistono azionisti che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza;
- viene dato atto che nessuno ha denunciato

l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;

*

- si dà quindi lettura della seguente proposta di deliberazione (punto 2.1 dell'ordine del giorno, corrispondente alla lettera a)):

"L'Assemblea degli Azionisti di Banca IFIS S.p.A., esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione al punto n. 2 dell'ordine del giorno,

a) nel prendere atto della relazione sull'attuazione delle politiche di remunerazione nel corso dell'esercizio 2019 resa, in conformità all'art. 10 dello statuto nonché alla vigente normativa in materia, nell'ambito del documento denominato "Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti" redatto ai sensi dell'art. 123-ter del TUF, delibera in senso favorevole sulla Sezione II del documento denominato "Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti" redatto ai sensi dell'art. 123-ter del TUF";

- si ricordano le modalità di votazione.

Il Presidente quindi alle ore dieci e minuti quaranta pone in votazione la proposta di delibera testè illustrata (punto 2.1 dell'ordine del giorno, corrispondente alla lettera a)).

Si procede alla votazione.

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):

- 36.339.534 voti favorevoli pari al 98,8351% del capitale partecipante al voto;

- 300.292 voti contrari pari allo 0,8167% del capitale partecipante al voto;

- 128.029 astenuti pari allo 0,3482% 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 "D".

*

- si dà lettura della seguente proposta di deliberazione (punto 2.2 dell'ordine del giorno, corrispondente alla lettera b)):

"L'Assemblea degli Azionisti di Banca IFIS S.p.A., esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione al punto n. 2 dell'ordine del giorno,

b) delibera di approvare i contenuti della Sezione I del documento denominato "Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti" redatto ai sensi dell'art. 123-ter del TUF, anche ai fini dell'adeguamento delle politiche di remunerazione del Gruppo bancario Banca IFIS per il 2020 e, specificatamente, anche i sotto paragrafi di cui al paragrafo n. 7 della Sezione I del documento denominato "Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti" rubricati rispettivamente "Trattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro per il personale più rilevante" e "Trattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro per il personale non rilevante", nonché l'Allegato n. 1 della Relazione medesima contenete la Politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante.";

- si ricordano le modalità di votazione.

Il Presidente quindi alle ore dieci e minuti quarantacinque pone in votazione la proposta di delibera testè illustrata (punto 2.2 dell'ordine del giorno, corrispondente alla lettera b)).

Si procede alla votazione.

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):

- 36.334.843 voti favorevoli pari al 98,8223% del capitale partecipante al voto;

- 433.012 voti contrari pari all'1,1777% del capitale partecipante al voto;

- 0 astenuti,

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".

*

- si dà lettura della seguente proposta di deliberazione (punto 2.3 dell'ordine del giorno, corrispondente alla lettera c)):

"L'Assemblea degli Azionisti di Banca IFIS S.p.A., esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione al punto n. 2 dell'ordine del giorno,

c) delibera 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 ricordano le modalità di votazione.

Il Presidente quindi alle ore dieci e minuti quarantasette pone in votazione la proposta di delibera testè illustrata (punto 2.3 dell'ordine del giorno, corrispondente alla lettera c)).

Si procede alla votazione.

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):

- 36.056.391 voti favorevoli pari al 98,7894% del capitale partecipante al voto;

- 711.464 voti contrari pari all'1,9350% del capitale partecipante al voto;

- 0 astenuti,

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 "F".

Riprendendo la parola il Presidente passa all'esame del terzo punto all'ordine del giorno:

3) **"Regolamento Assembleare: aggiornamento"**.

Viene data lettura della relazione illustrativa approvata dal Consiglio di Amministrazione straordinario del primo aprile 2020 su questo punto all'ordine del giorno:

"Signori Azionisti,

si richiama la deliberazione dell'Assemblea dei soci del 30 aprile 2013 con la quale, su proposta del Consiglio di Amministrazione del 6 marzo 2013, è stato approvato il vigente "Regolamento Assembleare".

Si richiama, altresì, l'Assemblea dei soci del 19

dicembre 2019 in cui, tra l'altro, sono state approvate alcune modifiche allo Statuto sociale della Banca tra le quali si ricorda:

- la modifica all'Art. 8 che, nel vigente testo, prevede quanto segue << L'Assemblea è, di norma, presieduta dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, al quale è altresì attribuita, tra l'altro, la facoltà di designare il soggetto, sia questo interno o esterno alla Società, tenuto a presiedere una singola assemblea. In caso di assenza o impedimento del Presidente, tale potere di designazione spetta al Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione. Il Presidente dell'Assemblea nomina il segretario dell'Assemblea e, comunque, può farsi assistere, durante i lavori assembleari, dal Segretario del Consiglio di Amministrazione, nominato ai sensi dell'articolo 12, e da consulenti esterni allo scopo da lui individuati e nominati. >>;

- l'introduzione dell'Art. 10.bis che prevede quanto segue: <<L'Assemblea può nominare, anche al di fuori dei componenti del Consiglio di Amministrazione, un Presidente onorario, scelto tra le persone che abbiano significativamente contribuito al prestigio e allo sviluppo della Società. [...] >>.

Si richiama quindi l'attenzione sulla proposta di modifica del "Regolamento Assembleare" e altresì sull'art. 2364 del codice civile, in base al quale l'assemblea ordinaria "approva l'eventuale regolamento dei lavori assembleari", e sull'art. 9.C.3 del Codice di Autodisciplina delle società quotate, in base al quale "il consiglio di amministrazione propone all'approvazione dell'assemblea un regolamento che indichi le procedure da seguire al fine di consentire l'ordinato e funzionale svolgimento delle riunioni assembleari, garantendo, al contempo, il diritto di ciascun socio di prendere la parola sugli argomenti posti in discussione".

Nella sostanza il Consiglio di Amministrazione, in aderenza al vigente Statuto sociale della Banca sopra richiamato, propone le seguenti principali modifiche al vigente Regolamento Assembleare:

Art. 2

<< La presidenza dell'Assemblea spetta, di norma, al Presidente del Consiglio di Amministrazione, al quale è altresì attribuita, tra l'altro, la facoltà di designare il soggetto, sia questo interno o

esterno alla Società, tenuto a presiedere una singola assemblea. In caso di assenza o impedimento del Presidente, tale potere di designazione spetta al Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione. >>.

Art. 3

<< [...] Può assistere all'Assemblea - ove nominato dall'Assemblea - il Presidente onorario. [...] >>.

Art. 5

<< [...] Il Presidente può farsi assistere, durante i lavori assembleari, dal Segretario del Consiglio di Amministrazione e da consulenti esterni allo scopo da lui individuati e nominati. [...] >>.

Inoltre con l'occasione sono state ipotizzate alcune limitate modifiche di natura formale agli artt. 3, 9, 13 e 19 al vigente Regolamento Assembleare.

In base a quanto esposto, il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea l'approvazione delle modifiche del Regolamento Assembleare adottando il testo riportato nell'Allegato 1 (NOTA del verbalizzante: allegato 1 alla relazione illustrativa e non al presente verbale) che contiene in modalità revisione l'esposizione degli articoli del Regolamento Assembleare di cui si propone la modifica nel testo vigente."

Viene quindi richiesto a tutti gli intervenuti se intendono prendere la parola su questo punto all'ordine del giorno.

Nessun altro prendendo la parola e nessuno avendo posto in assemblea domande su questo punto all'ordine del giorno il Presidente **dichiara chiusa la discussione sul terzo punto all'ordine del giorno e apre le votazioni** invitando preliminarmente il segretario a dare lettura dell'avvenuta constatazione delle formalità necessarie. In conseguenza:

- si da atto che sono sempre presenti, tramite il Rappresentante Designato, n. 230 (duecentotrenta) legittimati al voto, rappresentanti n. 36.767.855 azioni ordinarie, pari al 68,33% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale;

- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e viene rivolto invito al Rappresentante Designato

di far rilevare se esistono azionisti che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza;

- viene dato atto che nessuno ha denunciato l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;

- si dà lettura della seguente proposta di deliberazione:

"L'Assemblea degli Azionisti di Banca IFIS S.p.A., esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione al punto n. 3 dell'ordine del giorno,

delibera

a) di approvare la modifica degli articoli 2, 3, 5, 9, 13 e 19 del Regolamento Assembleare secondo il testo proposto dal Consiglio di Amministrazione di cui all'Allegato 1) della Relazione illustrativa;

b) di approvare il testo aggiornato del Regolamento Assembleare allegato al verbale dell'Assemblea."

- si ricordano le modalità di votazione.

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

Si procede alla votazione.

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):

- 36.014.297 voti favorevoli pari al 97,9505% del capitale partecipante al voto;

- 200.000 voti contrari pari allo 0,5440% del capitale partecipante al voto;

- 553.558 astenuti pari all'1,5055% 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 "H".

Il Presidente passa infine all'esame del quarto ed ultimo punto all'ordine del giorno dell'assemblea:

4) "Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti".

Il Presidente ricorda preliminarmente che il

Consigliere Alessandro Csillaghy De Pacser ha rassegnato le proprie dimissioni dalla carica di amministratore con decorrenza 31 marzo 2020 per dedicarsi a tempo pieno agli incarichi di Presidente esecutivo nei Consigli di Amministrazione delle controllate estere del Gruppo.

Viene ricordato inoltre che:

- l'Organo amministrativo di Banca IFIS S.p.A. attualmente in carica è stato nominato dall'Assemblea ordinaria degli Azionisti del 19 aprile 2019 con l'applicazione del sistema di voto di lista in conformità di quanto previsto dall'art. 11 dello Statuto;

- il dott. Alessandro Csillaghy De Pacser era stato candidato nella lista presentata dall'azionista di maggioranza La Scogliera S.p.A.;

- della lista presentata dall'azionista di maggioranza La Scogliera S.p.A. non è stato eletto il solo candidato dott. Ferruccio Di Lenardo, che ha successivamente assunto degli altri incarichi all'interno del Gruppo stesso.

I soci vengono pertanto invitati a nominare un Amministratore al fine di integrare la composizione dell'attuale Consiglio di Amministrazione sino al numero di dodici Consiglieri, così come deliberato dall'Assemblea ordinaria degli Azionisti del 19 aprile 2019 e nel rispetto di quanto previsto dall'art. 11 dello Statuto vigente. L'Amministratore così nominato resterà in carica per la durata dell'intero mandato dell'attuale Consiglio e quindi sino alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2021. Per informazioni di dettaglio sulla composizione quali-quantitativa del Consiglio di Amministrazione si rinvia integralmente al documento "Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione di Banca IFIS" approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 11 febbraio 2019 e messo a disposizione dei soci in occasione dell'Assemblea del 19 aprile 2019, nonché alla Relazione annuale sul Governo Societario e gli assetti proprietari che è stata pubblicata il 27 marzo 2020. Al proposito si informa che, in considerazione tra l'altro del rinnovo dei componenti del Consiglio e del Collegio, avvenuto in data 19 aprile 2019, nonché della valutazione svolta nella seduta consiliare del 9 maggio 2019 in ordine alla rispondenza tra la composizione quali-

quantitativa ritenuta ottimale dal Consiglio di Amministrazione allora in carica nella richiamata seduta dell'11 febbraio 2019 e quella effettiva risultante dal processo di nomina, agli attuali amministratori è parso opportuno svolgere il processo di autovalutazione decorso un anno dall'insediamento affinché gli esponenti di nuova nomina potessero avere il tempo necessario per comprendere appieno le caratteristiche peculiari della Società e per valutare eventuali propri gap formativi specifici. Non è stato pertanto ancora aggiornato il citato documento "Composizione qualitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione di Banca IFIS". Si ricorda infine che nel Consiglio di Amministrazione attualmente in carica sono presenti 7 amministratori in possesso dei requisiti di indipendenza stabiliti sia dal Codice di Autodisciplina delle società quotate approvato dal Comitato per la Corporate Governance di Borsa Italiana S.p.A. sia dall'art. 148, comma 3 del TUF.

Si informa quindi l'assemblea che, ai fini della nomina, è stata presentata in data 17 aprile 2020 dall'azionista di maggioranza La Scogliera S.p.A. la proposta di nominare quale Consigliere della Banca il dott. Riccardo Preve, che ha già ricoperto la carica di Consigliere dal 2005 al 2019 e che tale proposta è corredata dalla documentazione e dalle dichiarazioni prescritte, ivi compresa la dichiarazione con la quale il candidato accetta la propria candidatura, la dichiarazione che attesta il possesso dei requisiti di professionalità e onorabilità previsti dalla vigente normativa e l'assenza di cause di ineleggibilità e/o incompatibilità per ricoprire la carica di amministratore della Banca, nonché il *curriculum vitae*, con il quale il candidato ha fornito un'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali nonché l'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società con l'impegno al tempestivo aggiornamento di tale elenco.

Non risultano essere state presentate altre candidature.

Viene quindi richiesto a tutti gli intervenuti se intendono prendere la parola su questo punto all'ordine del giorno.

Nessun altro prendendo la parola e nessuno avendo posto in assemblea domande su questo punto all'ordine del giorno il Presidente **dichiara chiusa la discussione sul quarto ed ultimo punto all'ordine del giorno e apre le votazioni** invitando preliminarmente il segretario a dare lettura dell'avvenuta constatazione delle formalità necessarie. In conseguenza:

- si dà atto che sono sempre presenti, tramite il Rappresentante Designato, n. 230 (duecentotrenta) legittimati al voto, rappresentanti n. 36.767.855 azioni ordinarie, pari al 68,33% circa delle n. 53.811.095 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale;

- viene rinnovata la richiesta formulata dal Presidente di dichiarare eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi di legge e di statuto e viene rivolto invito al Rappresentante Designato di far rilevare se esistono azionisti che non intendessero concorrere alla formazione della base di calcolo per il computo della maggioranza;

- viene dato atto che nessuno ha denunciato l'esistenza di cause ostative o limitatrici del diritto di voto;

- si dà lettura della seguente proposta di deliberazione:

"L'assemblea, preso atto

- della relazione del Consiglio di Amministrazione sul punto 4) all'ordine del giorno;

- della proposta dell'azionista di maggioranza "LA SCOGLIERA S.p.A."

Delibera

a) di nominare quale componente del Consiglio di Amministrazione il dott. Riccardo Preve al fine di integrare la composizione dell'attuale Consiglio di Amministrazione sino al numero di dodici Consiglieri, così come deliberato dall'Assemblea ordinaria degli Azionisti del 19 aprile 2019 e nel rispetto di quanto previsto dall'art. 11 dello Statuto vigente;

b) di stabilire che l'Amministratore così nominato resterà in carica per la durata dell'intero mandato dell'attuale Consiglio e quindi sino alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2021."

- si ricordano quindi le modalità di votazione.

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

illustrata.

Si procede alla votazione.

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):

- 29.909.265 voti favorevoli pari all'81,3462% del capitale partecipante al voto;

- 6.576.636 voti contrari pari al 17,8869% del capitale partecipante al voto;

- 281.954 astenuti pari allo 0,7668% del capitale partecipante al voto,

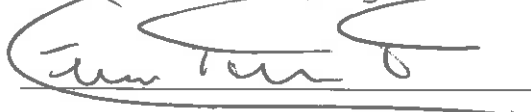
con la precisazione che i nominativi dei soci che hanno espresso voto favorevole, dei soci che hanno espresso voto contrario e dei soci che si sono astenuti ed il relativo numero di azioni risultano dai documenti allegati al verbale sotto l'unica lettera "I",

IL PRESIDENTE PROCLAMA QUINDI ELETTO

il dott. Riccardo Preve Consigliere, e dà 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 dell'assemblea infine, null'altro essendovi da deliberare e nessuno dei presenti chiedendo la parola, dichiara esaurita la trattazione dell'intero ordine del giorno, ringraziando il segretario e tutti gli intervenuti, chiedendo di allegare al verbale, oltre i documenti sopra allegati, anche il regolamento assembleare nella versione approvata (allegato "G") e l'indicato fascicolo delle domande e risposte pervenute (allegato "L"), dispensando, per quanto necessario, dalla lettura di tutti allegati e dichiarando sciolta l'Assemblea alle ore undici e minuti cinque.

Il Presidente dell'assemblea
Ernesto Fürstenberg Fassio



Il Segretario
Stefano Bandieramonte



Comunicazione del:
23/04/2020 - ore: 9.30

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

COMUNICAZIONE DEL PRESIDENTE ALL'ASSEMBLEA

Sono presenti n. **230** legittimati al voto rappresentanti n. **36.767.855**
azioni ordinarie pari al **68,33 %** di numero **53.811.095** azioni ordinarie costituenti il capitale sociale.

Allegato 



Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

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

Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2019; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti.

Azionisti Presenti

In proprio	n°	0	per n°	0 Azioni	0 Voti	0,00 % del capitale sociale
Per delega	n°	230	per n°	36.767.855 Azioni	36.767.855 Voti	68,33 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n°	230	per n°	36.767.855 Azioni	36.767.855 Voti	68,33 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n°	227	azionisti per n°	36.757.646	Voti	99,9722% del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n°	0	azionisti per n°	0	Voti	0,0000% del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n°	3	azionisti per n°	10.209	Voti	0,0278% del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n°	230	azionisti per n°	36.767.855	Voti	100,0000% del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n°	0	azionisti per n°	0	Voti	0,0000% del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n°	230	azionisti per n°	36.767.855	Voti	

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

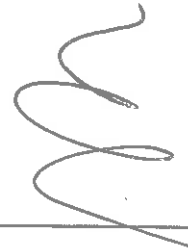
Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2019; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti.

Elenco Contrari

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,0000% del capitale partecipante al voto	
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,0000% del capitale partecipante al voto	
Per delega e rappresentanza	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,0000% del capitale partecipante al voto	

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2019; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti.

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

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

11 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	99	99
12 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	6.007	6.007
13 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	4.103	4.103

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	3 azionisti per n°	10.209 Azioni
di cui			0,0278% del capitale partecipante al voto
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	3 azionisti per n°	10.209 Azioni
			0,0278% del capitale partecipante al voto



Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

Approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019; comunicazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2019; destinazione dell'utile di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti.

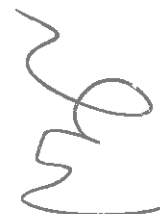
Elenco Favorevoli

SCHEDA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
75 GENERALI INVESTMENTS SICAV	500.000	500.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
76 GENERALI SMART FUNDS SICAV	53.558	53.558
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
24 LA SCOGLIERA SPA	27.174.347	27.174.347
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
36 MADERNA FRANCESCA	200.000	200.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
254 PREVE COSTRUZIONI SPA	1.132.500	1.132.500
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
256 PREVE RICCARDO	102.000	102.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
57 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFIT	1.247	1.247
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
98 ACATIS INVESTMENT KVG MBH W/ACATIS DATINI VALUEFLEX (ACA100)	17.278	17.278
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
233 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	58	58
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
234 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	74	74
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
235 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	47	47
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
58 ALKEN FUND	154.435	154.435
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
59 ALKEN FUND	613.374	613.374
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
60 ALKEN FUND	84.152	84.152
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
1 ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS	125.000	125.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
61 ALLIANZGI FONDS GANO 2	3.029	3.029
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
2 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF	1.329	1.329
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
3 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF	69	69
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
4 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE	12.111	12.111
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
159 AQR FUNDS-AQR MULTI-ASSET FUND	1.453	1.453
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
5 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I	15.783	15.783
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
6 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I	6.468	6.468
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
7 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD SMALL CAP FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	31.048	31.048
99 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.104	15.104
8 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23.942	23.942
100 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY - ALPHA EXTENSION FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.368	22.368
9 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	108.724	108.724
62 BLACKR INS T COMP NA INV F FOR EMP BEN T SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	74.192	74.192
63 BLACKR INS T COMP NA INV F FOR EMP BEN T SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.286	13.286
160 BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	126	126
64 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.404	22.404
65 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.469	4.469
66 BLACKROCK MSCI EAFE SMALL CAP EQ.IN.FD B SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.276	6.276
67 BOEING COMPANY EMPLOYEES RETIREMENT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.694	5.694
161 BRIGHTHOUSE F TR II - BRIGHTHOUSE/DIM INT SMALL COMPANY PTF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.714	7.714
162 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	61.593	61.593
163 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.031	1.031
164 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.065	12.065
165 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.711	2.711
236 CASEY FP HOSKING GLOBAL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.453	5.453
101 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.308	18.308
102 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.676	12.676
237 CAUSEWAY INTL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.736	18.736
103 CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.381	21.381
68 CC AND L Q GLOBAL EQUITY MARKET NEUTRAL MASTER FUND LTD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	600	600
69 CC AND L US Q MARKET NEUTRAL ONSHORE FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25.100	25.100

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

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

SCHEMA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
105 CC&L Q MARKET NEUTRAL FUND	800	800
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
70 CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND	25	25
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
104 CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND	150	150
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
221 CENTRAL PENSION FUND OF THE INT UNION OF OPERATING ENGINEERS AND PARTICIPATING E!	5.830	5.830
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
106 CENTURYLINK INC DEFINED BENEFIT MASTER TRUST	3.966	3.966
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
107 CENTURYLINK INC. DEFINED CONTRIBUTION PLAN MASTER TRUST	9.603	9.603
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
108 CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II	1.140	1.140
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
109 CHALLENGE ITALIAN EQUITY	60.000	60.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
110 CHURCH OF ENGLAND INVESTMENT FUND FOR PENSIONS	5.636	5.636
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
71 CITY OF PHILADELPHIA PUBLIC EMPL RET SYS	886	886
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
166 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND	45.019	45.019
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
14 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY	65	65
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
238 CPA COP PSERS BATTERYMARCH FIN MGT	13.000	13.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
239 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING	16.346	16.346
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
240 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF	79	79
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
111 DFA INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE PNS GROUP INC	224.553	224.553
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
112 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST	9.061	9.061
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
113 ENNISMORE EUROPEAN SMALLER COMPANIES MASTER HEDGE FUND (THE) C/O ENNISMORE FU	39.789	39.789
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
114 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY	72.145	72.145
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
115 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY	10.351	10.351
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
116 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY	195.869	195.869
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
72 FIDELITY FUNDS SICAV	49.942	49.942
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
73 FIDELITY SALEM STR T FID TOTAL INT IND F	642	642
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
222 FIS GROUP NON US INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	20.216	20.216
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
74 FLEXSHAR.MORN.DEV.MARK.EX-US FAC.TILT IN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.458	6.458
241 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.915	9.915
242 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.420	12.420
167 GMAM GROUP PENSION TRUST III SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.177	20.177
78 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	27.077	27.077
117 GOVERNMENT OF NORWAY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.001.924	1.001.924
168 GTAA PANTHER FUND L.P. SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	147	147
118 HKL II LLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	38.672	38.672
119 HOSKING GLOBAL FUND PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	179.133	179.133
15 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.075	18.075
120 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC C/O CORPORATION SERVICE COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.553	12.553
121 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.444	14.444
122 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	50.865	50.865
123 HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 12 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	26.826	26.826
124 HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 8 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25.981	25.981
169 IAM NATIONAL PENSION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.611	2.611
170 IBM 401K PLUS PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.840	15.840
243 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	760	760
223 INTERNATIONAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.042	7.042
16 INTERNATIONAL MONETARY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	472	472
17 INTERNATIONAL MONETARY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	241	241
79 IPAC SPEC INV STR INT SHARESTRATEGY NO 1 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	11.547	11.547
80 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	107	107
18 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	136.380	136.380

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

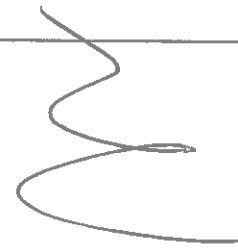
SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
19 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.194	8.194
20 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.890	21.890
171 ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.797	5.797
21 ISHARES MSCI EAFE SMALL-CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	101.752	101.752
22 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	562	562
23 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.211	2.211
172 ISHARES VII PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.471	12.471
173 JNL MULTI-MANAGER INTERNATIONAL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	29.723	29.723
125 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	176.599	176.599
126 JOHN HANCOCK FUNDS II INTERNATIONAL SMALL COMPANY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	11.788	11.788
127 JOHN HANCOCK VARIABLE INSURANCE TRUST INTERNATIONAL SMALL COMPANY TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.607	1.607
128 JTW TRUST NO. 1 UAD 9/19/02 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	19.650	19.650
174 KAISER FOUNDATION HOSPITALS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.056	21.056
175 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.023	3.023
176 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	54.556	54.556
129 LABORERS' AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.800	7.800
131 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	490	490
130 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.271	16.271
132 LEGAL AND GENERAL ICAV SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.025	1.025
133 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.139	22.139
134 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.219	2.219
177 LOS ANGELES COUNTY EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.012	2.012
46 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.399	9.399
178 MAINSTAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	86.689	86.689

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
224 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.638	4.638
179 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.578	1.578
180 MERCER QIF CCF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.527	22.527
181 MERCER QIF CCF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	408	408
182 MERCER UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	290	290
81 MERCER UNHEDGED OVERSEAS SHARES TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.919	16.919
82 MERRILL LYNCH PROFESSIONAL CLEARING CORP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.300	1.300
83 MSCI ACWI EX-U.S. IMI INDEX FUND B2 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	905	905
183 MSCI EAFE PROV SCREENED INDEX NON - LENDING COMMON TR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23	23
184 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.795	7.795
84 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.460	2.460
47 MUF-LYXOR FTSE ITALIA MID CAP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	143.462	143.462
48 MUL-LYXOR ITALIA EQUITY PIR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.441	1.441
135 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	341	341
136 NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC AS TRUSTEE OF KES STRATEGIC INVESTMENT FUND THE E SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.198	2.198
185 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	10.540	10.540
137 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.196	2.196
138 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.912	4.912
139 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	166	166
140 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	24.106	24.106
141 NORTHERN TRUST UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	981	981
142 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNTRY WORLD EX-US INVESTABLE MARKET INDEX FUND - NON SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	657	657
143 ODEY ALLEGRA DEVELOPED MARKETS FUND: MARK ABBOTT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	83.000	83.000
219 ODEY INVESTMENTS PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	177.055	177.055



Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEMA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
145 OEI MAC INC.	115.808	115.808
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
85 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (1.186	1.186
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
25 ONTARIO POWER GENERATION INC .	7.379	7.379
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
186 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	2.492	2.492
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
187 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	5.323	5.323
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
188 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO	53.387	53.387
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
189 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION	20.758	20.758
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
244 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND	5.510	5.510
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
225 PF INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	6.401	6.401
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
26 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INTERNATIONAL	33.923	33.923
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
245 PHC NT SMALL CAP	2.884	2.884
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
246 PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT	14.693	14.693
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
190 PUBLIC AUTHORITY FOR SOCIAL INSURANCE	235	235
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
247 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO	1	1
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
248 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI	5.105	5.105
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
86 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH	13.189	13.189
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
87 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH	5.827	5.827
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
146 RAMI PARTNERS LLC	60.312	60.312
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
249 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST	8.071	8.071
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
191 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST	118.292	118.292
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
88 RETIREMENT PLAN FOR EMPLOYEES OF AETNA INC	8.926	8.926
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
29 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST	24.545	24.545
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
147 ROTHKO BROAD INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND L.P	3.351	3.351
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
226 RWSF CIT ACWIEJUS	27.674	27.674
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

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

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
148 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.915	16.915
89 SBC MASTER PENSION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.455	9.455
220 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.076	5.076
90 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.708	13.708
192 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	37.909	37.909
193 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	34.868	34.868
227 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.921	5.921
228 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	429	429
229 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN 400 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	264	264
250 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.617	8.617
194 SPDR PORTFOLIO DEVELOPED WORLD EX-US ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	62.827	62.827
195 SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.894	13.894
196 SPDR STOXX EUROPE 50 ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	524	524
197 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.651	18.651
198 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	28.055	28.055
199 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.780	1.780
200 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	88	88
201 STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.432	5.432
91 STATE OF NEW MEXICO STATE INVEST COUNCIL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.972	1.972
251 STATE OF WISCONSIN INVESTMENT BOARD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1	1
149 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	82.650	82.650
150 STICHTING BLUE SKY LIQUID ASSET FUNDS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	86.083	86.083
202 STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.778	3.778
92 STRATEGIC INTERNATIONAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	637	637



Banca IFIS S.p.A.

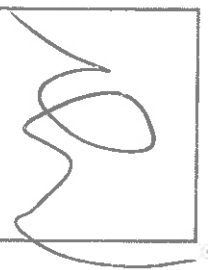
Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 1
dell'ordine del giorno

SCHEMA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
203 SUNSUPER SUPERANNUATION FUND	75.751	75.751
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
204 TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS	42.745	42.745
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
151 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE SAVINGS PLANS MASTER TRUST	5.204	5.204
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
205 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	409	409
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
206 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	445	445
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
207 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	57	57
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
208 UBS (US) GROUP TRUST	717	717
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
209 UBS ETF	14	14
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
210 UBS ETF	2.435	2.435
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
152 UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCPII	8.668	8.668
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
252 UMC BENEFIT BOARD INC	1.266	1.266
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
153 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS	2.112	2.112
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
154 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS	2.339	2.339
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
30 VANGUARD DEVELOPED ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQUITY INDEX POOLED	960	960
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
31 VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND	160.966	160.966
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
93 VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF	199	199
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
230 VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND	41.667	41.667
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
231 VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND	74.288	74.288
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
32 VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAPEX NORTH AMERICA INDEX ETF	966	966
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
33 VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF	396	396
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
94 VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES I	2.036	2.036
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
211 VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND	40	40
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
95 VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC	9.404	9.404
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
96 VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX	598.218	598.218
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020



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

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
34 VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND	6.213	6.213
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
155 VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I	4.157	4.157
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
212 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1	17.940	17.940
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
213 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2	37.969	37.969
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
97 VFTC INST TOTAL INT STOCK MARKET IND TRU	14.535	14.535
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
214 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD	7.625	7.625
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
232 WESPATH FUNDS TRUST	140	140
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
156 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND	324	324
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
215 WISDOMTREE DYNAMIC CURRENCY HEDGED INTRNL SMALLCAP EQ	6.332	6.332
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
216 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND	15.952	15.952
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
217 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	165.361	165.361
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
218 WIGDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND	194.707	194.707
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
157 WM POOL - EQUITIES TRUST NO.72	23.371	23.371
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		



Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	227 azionisti per n°	36.757.646 Azioni
di cui			99,9722% del capitale partecipante al voto
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	227 azionisti per n°	36.757.646 Azioni
			99,9722% del capitale partecipante al voto



Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti

2020

**Documento Approvato dal Consiglio
di Amministrazione nella seduta
del 12 marzo 2020**

Ai sensi dell'articolo 123 ter TUF

Banca IFIS S.p.A. – Sede legale in v/a
Terraglio, 63 – 30174 Venezia Mestre –
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese
di Venezia e Codice Fiscale 02505630109
Partita IVA 04570150278 – Numero REA
CCIAA Venezia 247118 – Capitale Sociale
53.811.095 i.v. – Iscritta all'Albo delle Banche
al n. 5508 – Capogruppo del Gruppo Banca
IFIS, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari.
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia
e al Fondo Interbancario di Tutela dei
Depositi, all'Associazione Bancaria Italiana,
all'Associazione Italiana per il Factoring,
a Factor Chain international



Lettera del Presidente agli Azionisti



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 politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti 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>

Sebastien Egon Fürstenberg
Presidente Banca IFIS

SommarE

PREMESSE	6
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	9
1.3 Il Comitato Remunerazioni	9
<i>Composizione</i>	<i>10</i>
<i>Modalità di funzionamento</i>	<i>10</i>
<i>Riunioni del Comitato Remunerazioni</i>	<i>11</i>
1.4 L'Amministratore Delegato	12
1.5 Il Direttore Generale	12
1.6 Le Funzioni di Controllo	12
1.7 Altre strutture coinvolte	13
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	15
3. Destinatari e politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante	16
<i>Destinatari delle Politiche</i>	<i>16</i>
<i>Politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante</i>	<i>16</i>
4. Contenuti delle Politiche 2020	17
<i>Condizioni di accesso alla componente variabile (gate)</i>	<i>17</i>
<i>Remunerazione degli Amministratori della Capogruppo</i>	<i>18</i>
<i>Remunerazione dei Sindaci della Capogruppo</i>	<i>18</i>
<i>Remunerazione degli Amministratori delle Società controllate</i>	<i>18</i>
<i>Remunerazione dei Sindaci delle Società controllate</i>	<i>19</i>
<i>Remunerazione dell'Amministratore Delegato e del Direttore Generale della Capogruppo</i>	<i>19</i>
<i>Remunerazione delle Funzioni di Controllo e della Funzione Risorse Umane</i>	<i>20</i>
<i>Remunerazione dell'altro personale più rilevante a livello di Gruppo</i>	<i>21</i>
<i>Struttura della componente variabile per il personale più rilevante</i>	<i>22</i>
<i>Altre tipologie di personale dipendente</i>	<i>23</i>
<i>Modalità di attuazione delle Disposizioni in tema di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari della Banca d'Italia - La rete vendita del Gruppo</i>	<i>23</i>
<i>Remunerazione degli Agenti in attività finanziaria</i>	<i>25</i>
<i>Remunerazione dei collaboratori non dipendenti</i>	<i>25</i>
<i>Malus condition</i>	<i>26</i>
<i>Claw back</i>	<i>27</i>

<i>Divieto di strategie di hedging</i>	27
5. Benefici non monetari	28
6. Remunerazioni legate alla permanenza di risorse chiave in azienda	28
7. Trattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro e di patto di non concorrenza	29
<i>Trattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro del personale più rilevante</i>	29
<i>Trattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro per il personale non rilevante</i>	30
<i>Patti di non concorrenza</i>	30
8. Attuazione delle Politiche nelle Società controllate	31
SEZIONE II	32
1. Parte prima	32
1.1 Voci che compongono la remunerazione	32
1.2 Ulteriori informazioni sulla coerenza dei compensi con la politica delle remunerazioni	32
2. Parte seconda: compensi corrisposti nel 2019	36
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)	36
Altre tabelle: piani di incentivazione monetaria a favore dei componenti dell'organo di amministrazione, dei direttori generali e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche	44
Esiti delle verifiche della Funzione di Internal Audit.	54
Allegato 1 Politica relativa al processo di identificazione del personale più rilevante	



Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti

PREMESSE

Disposizioni applicabili

La Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti (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 politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti";
- 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 (cd. CRD IV).

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 i componenti degli organi di amministrazione, per i direttori generali, per i dirigenti con responsabilità strategiche e per i componenti degli organi di controllo, 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 2020;

- **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 2019, 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.

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 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:

- deliberare in sede di approvazione delle politiche di remunerazione un rapporto tra la componente variabile e quella fissa della remunerazione individuale del personale superiore al 100% (rapporto 1:1), ma comunque non eccedente il limite previsto ai sensi delle applicabili disposizioni legislative e regolamentari pro tempore vigenti (attualmente pari al 200%, rapporto di 2:1);
- 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 19 aprile 2019, i componenti del Comitato sono:

- Simona Arduini (Amministratore non esecutivo e Indipendente);
- Beatrice Colleoni (Amministratore non esecutivo e Indipendente);
- Luca Lo Giudice (Amministratore non esecutivo e non Indipendente).

Il Comitato Remunerazioni è presieduto dalla consigliera Simona Arduini.

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 2019 il Comitato si è riunito complessivamente n. 17 volte (di cui 6 nell'ambito della precedente amministrazione). 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 2019, i membri del Comitato hanno partecipato a tutte le diciassette riunioni effettuate (ad eccezione di un membro che ha partecipato a 10 comitati su 11 effettuati nel corso della nuova amministrazione, a partire dal 19 aprile 2019).

L'Amministratore Delegato ha assistito alla maggior parte delle riunioni, laddove non era prevista la trattazione di temi che lo riguardavano. A più della metà delle riunioni hanno 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 2019;
- ipotesi di accordi con le Organizzazioni Sindacali relativi 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 2018 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 2019, 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 prospettive 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. A tal fine, le funzioni aziendali di controllo della Capogruppo e quelle delle Società controllate collaborano e si scambiano le informazioni rilevanti.

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 - RAF) 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 Direzione Finance 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 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 anche 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, di natura stabile, non legata alla performance e che non crea incentivi all'assunzione di rischi, deve essere approvata dal Consiglio di Amministrazione su proposta dell'Amministratore Delegato, previo parere favorevole del Comitato Remunerazioni, e successivamente comunicata agli interessati tramite lettera individuale.

A tal riguardo si precisa che:

- per remunerazione fissa si intende la remunerazione che ha natura stabile, determinata e corrisposta sulla base di criteri prestabiliti e non discrezionali - quali in particolare i livelli di esperienza professionale e di responsabilità - che non creano incentivi all'assunzione di rischi e non dipendono dalle *performance* della banca. In tale definizione rientra pertanto l'indennità di ruolo prevista dalle presenti politiche;

- per remunerazione variabile si intende:

- la remunerazione il cui riconoscimento o la cui erogazione possano modificarsi in relazione alla *performance* comunque misurata, esclusi il trattamento di fine rapporto e l'indennità sostitutiva del preavviso, quando il loro ammontare è determinato secondo quanto stabilito dalla legge e nei limiti da essa previsti;
- ogni altra forma di remunerazione che non sia univocamente qualificabile come remunerazione fissa.

2.1. Principali cambiamenti rispetto all'esercizio finanziario precedente

Le politiche di remunerazione sono state aggiornate con delibera dell'Assemblea degli Azionisti del 19 dicembre 2019, all'esito della nomina, avvenuta il 19 aprile 2019, del nuovo Consiglio di Amministrazione della Banca, quanto, in particolare, alle previsioni relative al trattamento economico dell'Amministratore Delegato, ai trattamenti legati all'ingresso di risorse chiave in azienda e alle previsioni in materia di trattamenti di cessazione del rapporto.

Con riferimento, invece, alle novità introdotte per l'esercizio 2020, si rilevano le seguenti.

- Con riferimento alla remunerazione variabile dell'Amministratore Delegato, per il 2020, gli obiettivi specifici sono stati declinati nel raggiungimento dell'indicatore RORAC/RORAC*, dove RORAC* è il RORAC derivante dall'obiettivo prospettico definito sulla base dell'ultimo piano strategico approvato, che deve essere compreso tra l'80% e il 100%.
- Viene modificata la remunerazione del Direttore Generale che viene allineata agli obiettivi più sfidanti previsti per l'Amministratore Delegato rispetto agli esercizi precedenti.
- Sono stati resi maggiormente stringenti anche i parametri di accesso alla componente variabile della remunerazione ("gate") per tutto il personale, per la determinazione dei quali vengono utilizzati limiti di tolleranza al rischio anziché i limiti minimi regolamentari, arricchendo i parametri con indicatori di qualità degli attivi (ad es. NPL ratio) e introducendo eventuali fattori di normalizzazione in caso di sforamenti tecnici/temporanei.
- Il numero delle azioni da assegnare è calcolato prendendo come fair value dell'azione la media del prezzo di borsa dei tre mesi precedenti (anziché 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.
- Inoltre, con riferimento alle Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari della Banca d'Italia – Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti, pubblicate dalla Banca d'Italia con Provvedimento del 19 marzo 2019 in attuazione agli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea in materia di politiche e prassi di remunerazione per il personale preposto all'offerta dei prodotti bancari e per i terzi addetti alla rete di vendita, sono stati identificati i c.d. "soggetti rilevanti" per il Gruppo, ai sensi della predetta normativa, individuando, nell'ambito della rete vendita, il personale che "offre prodotti ai clienti, interagendo con questi ultimi, nonché coloro a cui questo personale risponde in via gerarchica".
- La disciplina relativa ai corrispettivi per la cessazione del rapporto di lavoro è stata integrata con la disciplina applicabile al personale non rilevante: fatte salve le condizioni previste dalla normativa di riferimento, vengono meno gli obblighi di determinazione degli importi sulla base di una formula predefinita, previsti invece per gli importi riferiti al personale che può avere impatto sul profilo di rischio della Banca e del Gruppo.
- Infine, qualora i compensi riconosciuti a titolo di remunerazioni legate alla permanenza di risorse chiave in azienda e/o di patti di non concorrenza riguardino il personale più rilevante, viene data preventiva e adeguata informativa al Comitato Remunerazioni al fine di vagliare e debitamente motivare il loro riconoscimento.

- Viene meno la previsione dei piani di incentivazione a lungo termine (cd. *Long Term Incentive*).

Si rileva poi che con delibera dell'Assemblea degli Azionisti del 19 dicembre 2019 è stato modificato l'art. 10 dello Statuto societario, il cui è estratto è riportato nella presente Relazione, prevedendo la facoltà dell'Assemblea medesima di deliberare sull'eventuale innalzamento del rapporto tra remunerazione variabile e fissa a 2:1. Allo stato, il Comitato Remunerazioni non ha ravvisato l'esigenza di proporre al Consiglio di Amministrazione di avanzare la richiesta all'Assemblea degli Azionisti di deliberare l'innalzamento del predetto rapporto tra remunerazione variabile e fissa a 2:1.

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 identificati dalla Capogruppo almeno annualmente, avendo riguardo a tutte le società del Gruppo, siano essi assoggettate 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, 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.

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 27 febbraio 2020, rientrano nel novero del personale più rilevante per il Gruppo, n. 62 soggetti. Si precisa che non sono stati avviati procedimenti di notifica all'autorità competente di esclusione del personale più rilevante.

I predetti soggetti sono riconducibili a specifiche categorie a cui corrispondono altrettanti criteri di remunerazione, applicabili sulla base di uno specifico Regolamento aziendale finalizzato alla gestione dei sistemi incentivanti del personale più rilevante.

Oltre ai componenti del Consiglio di Amministrazione, all'Amministratore Delegato e al Direttore Generale, si individuano a tali fini, le seguenti altre categorie:

- Dirigenti con responsabilità strategica di unità di business rilevanti;

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.

- Dirigenti con responsabilità strategica di funzioni di controllo;
- Dirigenti con responsabilità strategica;
- Responsabili funzioni di controllo e Responsabile Direzione Risorse Umane;
- Responsabili unità di business;
- Responsabili strutture di gestione del rischio;
- Responsabili unità operative rilevanti;
- Responsabili strutture di servizio, consulenza, supporto.

Il personale più rilevante per il Gruppo rappresenta il 3,62% della popolazione aziendale del Gruppo.

4. Contenuti delle Politiche 2020

Condizioni di accesso alla componente variabile (gate)

L'accesso alla parte variabile per tutto il Personale è subordinato al rispetto delle soglie previste dai seguenti indicatori rilevati alla data del fine anno:

- sulla base di una misura di redditività corretta per il rischio, quale il RORAC (return on risk-adjusted capital) definito come il rapporto tra l'Utile netto e il Capitale assorbito dai rischi di primo pilastro (i.e. 8% Risk Weighted Asset (RWA) di primo pilastro (Pillar 1), l'indicatore [RORAC/RORAC*], dove RORAC* è il RORAC derivante dall'obiettivo prospettico previsto nel piano industriale ultimo approvato dal Consiglio di Amministrazione, deve essere non inferiore all'80%. Questo indicatore permette di ponderare i profitti per i rischi sottesi in termini di capitale assorbito regolamentare.
- rispetto della soglia di *tolerance*, superiore al minimo regolamentare (soddisfatto dalla "capacity") pari al 100%, dell'indicatore di liquidità a breve Liquidity Coverage Ratio (LCR) di Gruppo, rilevato trimestralmente nell'anno di riferimento. La soglia di *tolerance* è definita annualmente nel Risk Appetite Framework (RAF) del Gruppo Banca IFIS a livello consolidato, nel rispetto della normativa di vigilanza prudenziale vigente.
- rispetto della soglia di *tolerance*, superiore al minimo regolamentare pari al 100%, per l'indicatore di liquidità di medio-lungo periodo Net Stable Funding Ratio (NSFR) di Gruppo. La soglia di *tolerance* è definita annualmente nel Risk Appetite Framework (RAF) del Gruppo Banca IFIS a livello consolidato nel rispetto della normativa di vigilanza prudenziale vigente.
- Ratio Totale Fondi Propri consolidato superiore alla soglia di *tolerance* prevista nel vigente RAF e quindi, 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.
- NPL ratio lordo e NPL ratio netto inferiore alla soglia di allarme previsti per il RAF 2020. Questi indicatori sono calcolati escludendo il segmento IFIS NPL e verranno rivisti nella loro determinazione con l'implementazione della nuova definizione di default prevista dal 31.12.2020.

Il mancato raggiungimento di oltre uno dei suddetti parametri in due ambiti diversi, ad esclusione di quello di solvibilità del capitale (i.e. Ratio Totale Fondi Propri consolidato) ed il mancato rispetto dei

minimi regolamentari, che devono essere obbligatoriamente rispettati nel continuo, 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 e la naturale scadenza del mandato di amministratore. 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 al licenziamento per giusta causa del soggetto.

Remunerazione degli Amministratori della Capogruppo

L'Assemblea degli Azionisti del 19 aprile 2019 ha proceduto alla nomina del Consiglio di Amministrazione per il triennio 2019, 2020 e 2021 e in questa sede ha:

- deliberato di attribuire ai singoli componenti, per la carica di amministratore, un compenso fisso per ciascuno degli esercizi 2019, 2020 e 2021, 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 2019, 2020 e 2021 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.

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 degli Azionisti del 19 aprile 2019, ha proceduto alla nomina del Collegio Sindacale per il triennio 2019, 2020 e 2021 e ha dunque:

- 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;
- 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.

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.

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

Si prevede la possibilità, per l'Amministratore Delegato e per il Direttore Generale, di maturare oltre a un emolumento fisso ricorrente su base annua e ad ulteriori benefit (in linea con le prassi e policy aziendali esistenti):

- un emolumento variabile annuale con target sino al 60% della remunerazione annua lorda, subordinatamente alla verifica, da parte del Consiglio di Amministrazione, del raggiungimento dell'indicatore $[RORAC/RORAC^*]^2$ che deve essere compreso tra l'80% e il 100%; in tal caso, l'emolumento variabile si intenderà maturato come esemplificato dalla seguente Tabella (A) che illustra come la remunerazione variabile potrà oscillare da un minimo del 36% (=60%*target 60%) ad un massimo del 60% (=100% del target 60%) della remunerazione annua lorda:

TABELLA (A)

Livello di raggiungimento dell'indicatore $[RORAC/RORAC^*]$	Valore emolumento variabile annuale
80%	60%
81%	62%
82%	64%
83%	66%
84%	68%
85%	70%
86%	72%
87%	74%
88%	76%
89%	78%
90%	80%
91%	82%
92%	84%

² Dove RORAC* è il RORAC derivante dall'obiettivo prospettico definito sulla base dell'ultimo piano strategico approvato.

93%	86%
94%	88%
95%	90%
96%	92%
97%	94%
98%	96%
99%	98%
100%	100%

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 ottemperanza alla Circolare 285 del 17 dicembre 2013.

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:

Eccellente	Buono	Adeguito	Quasi Adeguito/Insufficiente
100%	80%	50%	0%

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

Come anticipato, 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, come dimostra la seguente Tabella (B):

TABELLA (B)

Responsabili	Valutazione Qualitativa Alfa Direzione	Cost income ratio	MBO	% max Bonus su RAL Anno precedente
Dirigenti con responsabilità strategiche di funzioni di controllo	100%	-	-	33%
Responsabili di funzioni di controllo e Responsabile Risorse Umane	100%	-	-	33%

Per i Dirigenti con responsabilità strategiche di Funzioni di Controllo, per i Responsabili di Funzioni di Controllo e per la Responsabile Risorse Umane si applica solo il pilastro della Valutazione Qualitativa.

Remunerazione dell'altro personale più rilevante a livello di Gruppo

La remunerazione del restante personale più rilevante si compone di una retribuzione annua omnicomprendente (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 C che segue, secondo le seguenti categorie di soggetti:

TABELLA (C)

Responsabili	Valutazione Qualitativa Alfa Direzione	Cost income ratio	MBO	% max Bonus su RAL Anno precedente
Dirigenti con responsabilità strategiche di unità di business rilevanti	20%	20%	60%	100%

Dirigenti con responsabilità strategiche	20-30%	20%	50-60%	60%
Responsabili di unità business	20%	20%	60%	80%
Responsabili di unità gestione del rischio	30%	20%	50%	50%
Responsabili di unità operative rilevanti	40%	20%	40%	50%
Responsabili di unità servizio, consulenza, supporto	50%	20%	30%	50%

La metodologia di valutazione per i primi due pilastri (Valutazione Alta Direzione e Cost/Income Ratio) utilizza i medesimi criteri per tutte le categorie di soggetti, anche se con pesi diversi.

Al fine di attuare il processo di gestione sopra illustrato è 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.

La disciplina di cui alla Circolare n. 285 in materia di remunerazione introduce, in relazione al bilanciamento della componente differita della remunerazione variabile, il concetto di "importo di remunerazione variabile particolarmente elevato"³ 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 € 337.530,80 (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

³ 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

quelli indicati per le banche di maggiori dimensioni e crescenti in funzione delle caratteristiche del gruppo bancario.

Ciò premesso, il Gruppo Banca IFIS mantiene una struttura della remunerazione variabile comunque più stringente e rigorosa rispetto al limite minimo regolamentare previsto per le banche intermedie. Peraltro, 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 risultano allineati a quelli già previsti per gli altri soggetti che ricadono nel novero del personale più rilevante. La componente variabile non può superare il rapporto di 1:1 rispetto al fisso e viene determinata in sede di 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 vesting⁴ di tre anni e che saranno esercitabili al termine del periodo di mantenimento (periodo di retention⁵) 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;
 - il restante 50% in azioni della Capogruppo esercitabili al termine del periodo di mantenimento (periodo di retention) 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 dei tre mesi precedenti 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).

Altre tipologie di personale dipendente

Per il restante personale dipendente, in occasione della valutazione annuale prevista dal CCNL di categoria, l'Amministratore Delegato e/o la Direzione Generale possono disporre erogazioni a tantum non regolamentate fino a un massimo di tre mensilità per ogni soggetto. Tale premio, salvo la verifica delle condizioni di accesso (gate) innanzi previste, ha l'obiettivo di premiare prestazioni eccellenti e/o di particolare ed evidente valore qualitativo.

Modalità di attuazione delle Disposizioni in tema di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari della Banca d'Italia - La rete vendita del Gruppo

Il presente paragrafo mira a dare espressa evidenza all'attuazione delle Disposizioni in tema di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari della Banca d'Italia - Correttezza delle

⁴ Periodo al termine del quale le azioni possono essere assegnate

⁵ Periodo durante il quale vige un divieto di vendita delle azioni.

relazioni tra intermediari e clienti (di seguito Disposizioni di Trasparenza), pubblicate dalla Banca d'Italia con Provvedimento del 19 marzo 2019, che hanno recepito gli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea concernenti le politiche e le prassi di remunerazione relative alla vendita e alla fornitura di prodotti e servizi bancari al dettaglio. A tal fine, è stata introdotta una nuova nozione ossia quella di "soggetti rilevanti", che ricomprende il personale che offre prodotti ai clienti, interagendo con questi ultimi, nonché coloro a cui questo personale risponde in via gerarchica.

Su tale presupposto, così come richiesto dalla normativa, si dà di seguito indicazione del numero dei soggetti rilevanti e degli intermediari del credito⁶, che compongono la rete di vendita del Gruppo e ai quali si applicano le politiche di remunerazione descritte nella presente Relazione.

I soggetti appartenenti alla categoria dei soggetti rilevanti sono in totale n. 185, di cui n.156 sono i soggetti che offrono prodotti ai clienti e n. 29⁷ sono i soggetti ai quali i primi rispondono in via gerarchica. La rete di vendita interna è riconducibile ai seguenti prodotti/Aree d'affari:

- prodotto Factoring;
- commercio telefonico Filo Diretto;
- prodotto Leasing;
- Farmacie;
- Crediti Erariali;
- CQS.

Per quanto riguarda gli intermediari del credito la rete agenti conta complessivamente circa n. 183 agenti a supporto del prodotto Leasing e CQS.

La Banca ha in essere anche un totale di 8 convenzioni con mediatori creditizi nell'ambito del prodotto factoring.

Ciò premesso, per quanto riguarda le politiche e le prassi di remunerazione per i soggetti rilevanti e gli intermediari del credito, le stesse non determinano incentivi tali da indurre la rete di vendita a perseguire gli interessi propri o della Banca o a determinare un pregiudizio per i clienti in termini di offerta di prodotti. Ciò è assicurato innanzitutto dall'articolazione delle strutture commerciali della Banca, che rispecchiano a loro volta una struttura organizzativa che prevede la segregazione e la separatezza dei singoli business della Banca. Altresì, rileva a tal fine la previsione di strutture preposte e dedicate alla valutazione delle operazioni, che garantiscono il presidio a valle del processo di vendita per quanto riguarda la raccolta delle informazioni e la documentazione della clientela utili alla valutazione del merito di credito e al perfezionamento del rapporto contrattuale, coerentemente con il sistema delle deleghe per l'assunzione del rischio di credito.

Il sistema di retribuzione variabile per la rete commerciale interna viene definito dall'Amministratore Delegato, illustrato al Comitato Remunerazioni e comunicato al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e della Società controllata laddove presente. 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.

La componente variabile dei soggetti rilevanti è adeguatamente bilanciata rispetto alla componente fissa della remunerazione ed è inoltre ancorata a criteri qualitativi oltre che quantitativi, nella misura in cui la valutazione della performance può impattare sull'entità del bonus fino ad azzerarlo. Si rileva

⁶ "Agenti in attività finanziaria, mediatore creditizi nonché i soggetti diversi dal finanziatore che nell'esercizio della propria attività commerciale o professionale, concludono contratti di credito per conto del finanziatore ovvero svolgono attività di presentazione o proposta di contratti di credito o altre attività preparatorie in vista della conclusione di tali contratti."

⁷ Di cui n. 3 appartenenti alla categoria del personale più rilevante.

inoltre che i relativi sistemi incentivanti sono soggetti a meccanismi di correzione della variabile (clausole di malus/claw back) tali da consentirne la riduzione (anche significativa) o l'azzeramento⁸. Non sono invece previsti schemi incentivanti nei confronti dei soggetti mediatori creditizi con i quali la Banca stipula convenzioni. Per le politiche di remunerazione rivolte agli agenti in attività finanziaria si rimanda invece al relativo paragrafo.

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. La componente variabile della remunerazione è adeguatamente bilanciata rispetto alla componente fissa della remunerazione.

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 anche 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 e favorire la conformità alle norme oltre che la tutela e la fidelizzazione della clientela.

Il sistema di retribuzione variabile per la rete agenti viene definito dall'Amministratore Delegato, illustrato al Comitato Remunerazioni e comunicato al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e della Società controllata laddove presente.

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.

⁸ Ad esempio nel caso di comportamenti che abbiano determinato o concorso a determinare un danno significativo per i clienti, ovvero una violazione rilevante di codici etici o di condotta a tutela della clientela applicabili all'intermediario (misurabili attraverso eventuali reclami ricevuti).

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.

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

TABELLA (D)

		Ratio Totale Fondi propri consolidato ⁹			
		≤ 12,50%	12,50% < ≤ 13,00%	13,00% < ≤ 13,50%	> 13,50%
RORAC di Gruppo	≥ 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 Gruppo¹⁰ o per la clientela¹¹.
- 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 propri¹² consolidato sia inferiore o uguale 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.

⁹ Regolamento UE n. 575/2013 (CRR) e Direttiva 2013/36/UE (CRD IV).

¹⁰ Perdita pari o superiore al 5% del patrimonio netto.

¹¹ 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.

¹² Regolamento UE n. 575/2013 (CRR) e Direttiva 2013/36/UE (CRD IV).

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 esercizi¹³ 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 Gruppo¹⁴ o per la clientela¹⁵.
- 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 propri¹⁶ consolidato sia inferiore o uguale 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 esercizi¹⁷, chiusi successivamente alla determinazione della componente variabile (*accrual period*) e applicati al verificarsi delle condizioni sopra esposte, ad eccezione del personale più rilevante per il quale tale verifica deve essere effettuata in ognuno dei successivi cinque esercizi chiusi.

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.

¹³ Condizione sufficiente all'applicazione dei meccanismi correttivi è il verificarsi delle condizioni citate, in almeno uno dei tre anni di osservazione (*accrual period*).

¹⁴ 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.

¹⁵ Cfr. nota 12.

¹⁶ Regolamento UE n. 575/2013 (CRR) e Direttiva 2013/36/UE (CRD IV).

¹⁷ 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*).

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 intermediari¹⁸ 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.

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 5,16 a 7,00), 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, , salvo alcune situazioni contrattuali acquisite in precedenza).

I benefici innanzi citati, poiché previsti per tutti i dipendenti, non vengono considerati benefici di natura discrezionale.

In aggiunta ai suddetti è riconosciuta ad alcuni soggetti sulla base delle Policy interne tempo per tempo vigenti, l'autovettura aziendale.

6. Remunerazioni legate alla permanenza di risorse chiave in azienda

In presenza di motivate e documentate ragioni, sono 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»), costituiscono forme di retribuzione variabile e come tali sono soggette a tutte le regole a queste applicabili.

Qualora i compensi riconosciuti a titolo di remunerazioni legate alla permanenza di risorse chiave in azienda e/o di patti di non concorrenza riguardino il personale più rilevante, viene data preventiva e

¹⁸ Non è allo stato prevista l'apertura di conti interni di custodia e amministrazione

adeguata informativa al Comitato Remunerazioni al fine di vagliare e debitamente motivare il loro riconoscimento.

In casi eccezionali la Banca può ricorrere, infine, all'erogazione di strumenti quali bonus d'ingresso, accordati solo limitatamente al primo anno di impiego e solo nel caso in cui siano rispettati i requisiti prudenziali, al momento dell'assunzione anche per finalità di *attraction*, non soggetti alle norme sulla struttura della remunerazione variabile e non inclusi nel limite al rapporto variabile/fisso della remunerazione del primo anno solo ove corrisposti in un'unica soluzione al momento dell'assunzione, ai sensi di quanto previsto al par. 2.1 della Sezione III delle Disposizioni di Vigilanza.

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.

I corrispettivi per la cessazione del rapporto, aggiuntivi rispetto al trattamento di fine rapporto stabilito dalla normativa generale in materia di rapporti di lavoro e al preavviso (di legge e contratto collettivo) e non determinati da un soggetto terzo in ciò competente, quale l'autorità giudiziaria e/o arbitrale (i "Golden Parachute"), vengono quantificati ed erogati dalla Banca in coerenza con il quadro normativo tempo per tempo vigente, in applicazione dei criteri di seguito illustrati, e comunque sempre nel rispetto e nel perseguimento del migliore interesse aziendale. Al fine del riconoscimento di tali corrispettivi, si terranno in debita considerazione: la performance e i comportamenti individuali del dipendente negli anni precedenti, 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 Bancario.

In nessun caso l'ammontare lordo complessivo dell'importo da erogare potrà essere superiore a 24 mensilità di retribuzione globale di fatto lorda (comprensiva di remunerazione fissa e media della remunerazione variabile degli ultimi tre anni - che in quanto tale incorpora di fatto anche la performance realizzata dal soggetto, comportando una riduzione anche significativa del trattamento in caso di performance negativa), incluso il preavviso (ove applicabile).

In conformità con quanto previsto dalle Disposizioni di Banca d'Italia, i *Golden Parachute*, ove determinati sulla base di formule predefinite, nell'ambito di un accordo finalizzato alla composizione di una controversia attuale o potenziale, non rientrano nel calcolo del rapporto massimo fra remunerazione variabile e fissa previsto per il personale più rilevante. A tal riguardo, in linea con la normativa di riferimento di tempo in tempo in vigore e nell'ambito dei criteri e dei limiti sopra indicati, la Banca ha elaborato, con riferimento al personale più rilevante (fatte salve le precisazioni che seguono), la seguente formula predefinita:

IMPORTO BASE +/- FATTORI CORRETTIVI

L'importo base¹⁹ è calcolato sulla base dell'anzianità aziendale, come segue:

- Fino a 2 anni: 7 mesi di retribuzione ricorrente;
- Oltre 2 anni e fino a 6 anni: 11 mesi di retribuzione ricorrente;

¹⁹ Fermo, in ogni caso, il limite massimo di 24 mensilità di retribuzione globale di fatto lorda, incluso il preavviso (ove applicabile).

- Oltre 6 anni e fino a 10 anni: 15 mesi di retribuzione ricorrente;
- Oltre 10 anni e fino a 15 anni: 19 mesi di retribuzione ricorrente;
- Oltre 15 anni: 22 mesi di retribuzione ricorrente.

L'importo base, in caso di età pensionabile di un dipendente, non potrà superare i sei mesi di retribuzione corrente.

Per la sola posizione dell'Amministratore Delegato, l'importo base è calcolato in applicazione della seguente formula: $24 * (\text{retribuzione ricorrente}/12)$.

L'importo base può essere diminuito (fino a un massimo del -100%) ovvero incrementato (fino a un massimo del +50% e fermo il limite massimo sopra indicato) di una determinata percentuale derivante dall'applicazione, a ciascun *Golden Parachute* individualmente riconosciuto, degli specifici fattori "correttivi".

La Banca disciplina in modo analitico, con apposito documento interno, i criteri di applicazione dei suddetti fattori correttivi, attribuendo a ciascuno un peso percentuale in diminuzione ovvero aumento dell'importo base.

I predetti pagamenti sono corrisposti in conformità a quanto previsto dalle Disposizioni di Banca d'Italia tempo per tempo vigenti e sono inoltre soggetti alle condizioni di *malus* e *claw back* innanzi citate.

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

Tattamento previsto in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro per il personale non rilevante.

Quanto previsto per il personale più rilevante, di cui al precedente paragrafo, non si applica agli incentivi agli esodi, connessi anche con operazioni straordinarie (es. fusioni) o processi di ristrutturazione aziendale, e riconosciuti al personale non rilevante, purché rispettino congiuntamente le seguenti condizioni: i) rispondono esclusivamente a logiche di contenimento dei costi aziendali e razionalizzazione della compagine del personale; ii) favoriscono l'adesione a misure di sostegno previste, dalla legge o dalla contrattazione collettiva, per la generalità dei dipendenti; iii) non producono effetti distorsivi ex ante sui comportamenti del personale; iv) prevedono meccanismi di *claw back*, che coprono almeno i casi di comportamenti fraudolenti o di colpa grave a danno della banca.

Gli incentivi all'esodo saranno pertanto declinati negli ambiti delle previsioni di legge e dalla contrattazione collettiva applicabile.

Patti di non concorrenza

La società stipula 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»). Tali patti sono circoscritti nel tempo e nello spazio oltre che alle mansioni svolte dall'eventuale beneficiario e prevedono un compenso commisurato all'impegno attribuito.

Qualora i compensi riconosciuti a titolo di remunerazioni legate alla permanenza di risorse chiave in azienda e/o di patti di non concorrenza riguardino il personale più rilevante, viene data preventiva e adeguata informativa al Comitato Remunerazioni al fine di vagliare e debitamente motivare il loro riconoscimento.

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.

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 voci che compongono la remunerazione e che, per l'esercizio 2019, vengono riepilogate nella successiva Tabella 1 alla quale si rinvia, che tiene altresì conto della remunerazione percepita dagli amministratori uscenti oltre che della remunerazione dei nuovi membri del Consiglio di Amministrazione riceventi relativo mandato con delibera dell'Assemblea degli Azionisti del 19 aprile 2019.

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 2019 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 > dove è consultabile anche il verbale dell'Assemblea del 19 aprile 2019, nonché quello relativo all'Assemblea del 19 dicembre 2019, 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 2019, delle politiche approvate un anno fa.

Società del Gruppo

Le Società del Gruppo sono le seguenti: IFIS NPL S.p.A., IFIS Rental Services Srl, Credifarma S.p.A., Cap.Ital.Fin. S.p.A., FBS S.p.A., FBS Real Estate S.p.A. e IFIS Finance Sp.zo.o, quest'ultima con sede in Polonia. Per i dettagli dei dati quantitativi con riferimento al trattamento retributivo del personale dipendente si rinvia alle tabelle che seguono (per IFIS Finance Sp.zo.o, non potendo considerare gli inquadramenti del personale in maniera omogenea rispetto al personale delle altre Società controllate, si veda la sola tabella IFIS Finance Sp.zo.o, in "Altre Tabelle).

Per dettagli dei dati quantitativi relativi al trattamento retributivo dei membri del Consiglio di Amministrazione e dei Sindaci, nonché dei Presidenti dell'Organismo di Vigilanza, si rinvia invece alla 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)).

Long Term Incentive triennio 2017-2019

Effettuata la valutazione relativa al triennio 2017 – 2019 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 2019 per la categoria dei Dirigenti

Dirigenti non inclusi nella definizione di Dirigenti con responsabilità strategiche	
Banca IFIS S.p.A.	27,65%
IFIS NPL S.p.A.	30,70%
IFIS RENTAL Services Srl*	-
Credifarma S.p.A.*	-
Cap.Ital.Fin. S.p.A.*	-
FBS S.p.A. e FBS RE S.p.A.	13,35%

* nelle società non sono presenti Dirigenti

Rapporto medio tra componente variabile e retribuzione fissa di competenza dell'esercizio 2019 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.	16,52%
IFIS NPL S.p.A.	-
IFIS RENTAL Services Srl	17,97%
Credifarma S.p.A.	10,73%
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	-
FBS S.p.A. e FBS RE S.p.A.	-

Bonus erogati alle categorie Quadri Direttivi e Aree Professionali di competenza dell'esercizio 2019

Quadri Direttivi e Aree Professionali	% dipendenti interessati dall'erogazione rispetto al numero medio dei dipendenti in forza	% media incidenza bonus rispetto alla RAL dei dipendenti interessati
Banca IFIS S.p.A.	1,50%	13,40%
IFIS NPL S.p.A.	1,84%	13,97%
IFIS RENTAL Services Srl	-	-
Credifarma S.p.A.	24,95%	8,96%
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	6,90%	4,91%
FBS S.p.A. e FBS RE S.p.A.	13,53%	10,01%

Aumenti retributivi attribuiti nell'esercizio 2019

Con riferimento a tutti i dipendenti del gruppo	% dipendenti interessati dall'aumento retributivo rispetto al numero medio dei dipendenti in forza	% incremento medio
Banca IFIS S.p.A.	3,42%	8,96%

IFIS NPL S.p.A.	2,45%	8,16%
IFIS RENTAL Services Srl	-	-
Credifarma S.p.A.	-	-
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	-	-
FBS S.p.A. e FBS RE S.p.A.	2,90%	18,58%

Dipendenti con Promozioni (passaggi di livello) attribuiti nell'esercizio 2019

Con riferimento a tutti i dipendenti del gruppo	% dipendenti interessati dalla promozione rispetto al numero medio dei dipendenti in forza	% incremento medio
Banca IFIS S.p.A.	17,17%	7,25%
IFIS NPL S.p.A.	20,50%	9,09%
IFIS RENTAL Services Srl	9,06%	7,93%
Credifarma S.p.A.	9,98%	6,51%
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	-	-
FBS S.p.A. e FBS RE S.p.A.	11,59%	15,87%

Incremento monte RAL nel corso dell'esercizio 2019 (comprensivo di aumenti contrattuali)

Con riferimento a tutti i dipendenti del gruppo	
Banca IFIS S.p.A.	2,02%
IFIS NPL S.p.A.	2,57%
IFIS RENTAL Services Srl	1,07%
Credifarma S.p.A.	0,97%
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	0,02%
FBS S.p.A. e FBS RE S.p.A.	2,97%

Patti di stabilità e/o patti di non concorrenza

Con riferimento a tutti i dipendenti del gruppo	Patti di stabilità*	Patti di non concorrenza*	Patti di Retention*	Di cui attivati nel 2019
Banca IFIS S.p.A.	48	-	-	23
IFIS NPL S.p.A.	13	2	-	12**
IFIS RENTAL Services Srl	-	-	-	-
Credifarma S.p.A.	-	-	-	-
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	-	-	1	-
FBS S.p.A. e FBS RE S.p.A.	-	1	5	7***

* dati al 31/12/2019

** patti di stabilità

*** di cui 4 patti di retention e 3 patti di non concorrenza

Rapporti di Collaborazione Coordinata e Continuativa

Società	Co.Co.Co.*
Banca IFIS S.p.A.	1
IFIS NPL S.p.A.	-
IFIS RENTAL Services Srl	-
Credifarma S.p.A.	1
Cap.Ital.Fin. S.p.A.	-
FBS S.p.A. e FBS RE S.p.A.	1

*dati al 31/12/2019

Premio Variabile di Risultato e Piano Welfare

Anche con riferimento all'esercizio 2019 è stato previsto un Premio Variabile di Risultato (da erogarsi nel corso dell'esercizio 2020 con riferimento ai risultati dell'esercizio 2019) 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 nel corso dell'esercizio 2020 a tutti i dipendenti compresi nello stesso perimetro dei destinatari del Premio Variabile di Risultato) con riferimento all'esercizio 2019. Entrambi i Piani sono stati definiti tramite un Accordo Sindacale che ne disciplina termini e condizioni, tra cui quella relativa alla possibilità di convertire in Welfare anche il 20% del PVR (che andrebbe così ad aggiungersi al Credito Welfare Standard previsto nello stesso accordo).

Nome e cognome	Ruolo	Periodo per cui è stata erogata la somma	Società della cui società	Componenti base				Componenti variabili per equity		Beneficiari dei premi	Valore annuo	Fair Value con compensi equity	Indirizzo di riferimento del sistema di lavoro
				Salario fisso	Beneficio di risultato	Beneficio di risultato e bonus	Beneficio di risultato e bonus	Beneficio di risultato e bonus	Beneficio di risultato e bonus				
Martina Belli	Consigliere di Amministrazione	dal 19/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	350	14,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Consigliere di Amministrazione	dal 10/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	360	16,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Totale												
Benedetta Zucchi	Consigliere di Amministrazione	dal 19/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	350	14,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Consigliere di Amministrazione	dal 10/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	360	16,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Totale												
Alessandro Salligola	Consigliere di Amministrazione	dal 19/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	380	16,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Consigliere di Amministrazione	dal 10/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	390	18,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Totale												
Alessandra Dall'Aglio De Passe	Presidente del Consiglio di Amministrazione	dal 19/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	360	18,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Presidente del Consiglio di Amministrazione	dal 10/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	370	19,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Totale												
Roberto Gibellini	Consigliere di Amministrazione	dal 19/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	360	18,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Consigliere di Amministrazione	dal 10/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	370	19,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Totale												
Roberta Barozzi	Presidente del Consiglio di Amministrazione	dal 19/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	380	16,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Presidente del Consiglio di Amministrazione	dal 10/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	390	18,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Totale												
Elio Geronzi	Consigliere di Amministrazione	dal 19/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	350	14,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Consigliere di Amministrazione	dal 10/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	360	16,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Totale												
Elio Geronzi	Consigliere di Amministrazione	dal 19/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	350	14,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Consigliere di Amministrazione	dal 10/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	360	16,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Totale												
Luca Lo Galdo	Consigliere di Amministrazione	dal 19/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	350	14,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Consigliere di Amministrazione	dal 10/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	360	16,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Totale												
Luca Lo Galdo	Consigliere di Amministrazione	dal 19/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	350	14,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Consigliere di Amministrazione	dal 10/04/2019 al 31/12/2019	Società della cui società	360	16,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Totale												

Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti

Ruolo o rapporto	Cariche	Periodo per cui si riferiscono le somme	Società della quale	Componenti fissi			Componenti variabili non equity		Benefici non soggetti ad imposta	Altri benefici	Benefici di fine rapporto e di fine attività di lavoro
				Indennità di carica corrisposte dall'azionista	Costo di gestione di particolari strumenti finanziari, art. 2359 c.6	Perfezionamento di titoli di lavoro in base alle disposizioni	Indennità per partecipazione a società	Indennità per partecipazione a società			
Darelli Giovanni	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
Mazzanti Maurizio	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
Tilli Valter	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
Ruggieri Michi	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
Pignatelli Gennaro	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
Pignatelli Paolo	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
Mazzanti Maurizio	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
Tilli Valter	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								
	Comitato di Amministrazione Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2018 al 31/12/2018	Banca IFIS S.p.A.								

Nome e cognome	Carica	Periodo di cui è stata fornita la carica	Società cui è stato fornito il servizio	Dati di base				Compendio		Altri compensi	Valore nominale della partecipazione	Valore di fine periodo di cui è stata fornita la carica
				Indirizzo di residenza	Indirizzo di residenza in Italia	Indirizzo di residenza all'estero	Indirizzo di residenza all'estero	Indirizzo di residenza all'estero	Indirizzo di residenza all'estero			
Raffaella Zingales	Presidente del Consiglio di Amministrazione della Banca IFIS	dal 06/07/2016 al 31/12/2016	Assicurazione Generali S.p.A.									
	Presidente del Consiglio di Amministrazione della Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2016 al 31/12/2015	Assicurazione Generali S.p.A.									
Alessandro Scuderi	Amministratore Delegato della Banca IFIS	dal 01/01/2016 al 31/12/2015	Assicurazione Generali S.p.A.									
	Amministratore Delegato della Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2016 al 31/12/2015	Assicurazione Generali S.p.A.									
Anna Maria Manno	Amministratore Delegato della Banca IFIS	dal 01/01/2016 al 31/12/2015	Assicurazione Generali S.p.A.									
	Amministratore Delegato della Banca IFIS S.p.A.	dal 01/01/2016 al 31/12/2015	Assicurazione Generali S.p.A.									
Totale												

I compensi sono stati pagati in base alle disposizioni del Regolamento e del Piano di Remunerazione approvato dal Consiglio di Amministrazione e dal Collegio Sindacale.

I Dirigenti con responsabilità strategica identificati al 31 dicembre 2019 (compreso il Direttore Generale) sono 3. Le informazioni sono fornite a livello aggregato con l'indicazione del numero di soggetti a cui si riferiscono.

(A) Cognome e Nome	(B) Carica	(1) Piano	Strumenti finanziari assegnati negli esercizi precedenti non vestiti nel corso dell'esercizio		Strumenti finanziari assegnati nel corso dell'esercizio						Strumenti finanziari vestiti nel corso dell'esercizio e non attribuiti	Strumenti finanziari vestiti nel corso dell'esercizio e attribuibili	Strumenti finanziari di competenza dell'esercizio		
			(2) Numero e tipologia di strumenti finanziari	(3) Periodo di vesting	(4) Numero e tipologia di strumenti finanziari	(5) Fair value alla data di assegnazione	(6) Periodo di vesting	(7) Data di assegnazione	(8) Prezzo di mercato all'assegnazione	(9) Numero e tipologia di strumenti finanziari				(10) Numero e tipologia di strumenti finanziari	(11) Valore alla data di maturazione
Bossi Giovanni	Amministratore Delegato Banca IFIS S.p.A. con sede in Via Cavour, 10 00186 Roma	2016-2018													
		2018-2019													
		2019-2020	3.578	3									131.051		
		2020-2021	3.985	3											
		2021-2022	3.430	3											
		2022-2023													
Compensi da corrispetto di Banca IFIS S.p.A.															
Totale			16.000	3								8.527	131.051		
Stipendi	Amministratore Delegato Banca IFIS S.p.A.														
Pagati	Stipendi Banca IFIS S.p.A.														
Compensi da corrispetto di Banca IFIS S.p.A.															
Totale									91.187	300.000				161.850	55.000

(*) I dati delle azioni assegnabili con riferimento all'incentivo attribuito relativamente ai risultati dell'esercizio 2019 saranno disponibili a valle della deliberazione dell'Assemblea ordinaria dei soci convocata il 25/04/2020

TABELLA 3B

Plani di incentivazione monetari a favore dei componenti dell'organo di amministrazione, dei direttori generali e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche

(A)	(B)	(C)	(2)		(3)	(4)
			IAI Stipendio erogato (Diffetto)	IBI Periodo di riferimento		
				Salario di base precedente		Altri Bonus
		IAI Stipendio erogato (Non più erogati)	IBI Stipendio di riferimento	IC1 Stipendio di riferimento	IC2 Altri benefici	
Luciano Colombini Amministratore Delegato Banca IFIS S.p.A. dal 19/04/2019	Stipendio					
Compensi in Banca IFIS S.p.A.		123.552	82.388	3		
Compensi da controllare da Banca IFIS S.p.A. Piano 2019 Delibera del 19/04/2019						
Totale		123.552	82.388	3		
Stazione alpina - Direttore Generale						
Plani 2015-2016- 2017-2018					82.840	111.024
Compensi in Banca IFIS S.p.A.		53.502	37.008	3		
Compensi da controllare da Banca IFIS S.p.A. Piano 2015 Piano 2016 Piano 2017 Piano 2018 Piano 2019						
Totale		53.502	37.008	3	82.840	111.024
Biasi Strozzi Amministratore						
Plani 2015-2016- 2017-2018					326.035	390.000
Compensi in Banca IFIS S.p.A.						
Compensi da controllare da Banca IFIS S.p.A. Piano 2015 Piano 2016 Piano 2017 Piano 2018 Piano 2019						
Totale					326.035	390.000
Piero Strozzi Amministratore Delegato Banca IFIS S.p.A. dal 19/04/2019						
Plani 2015-2016- 2017-2018						
Compensi in Banca IFIS S.p.A.		55.000	36.667	3		
Compensi da controllare da Banca IFIS S.p.A. Piano 2015 Piano 2016 Piano 2017 Piano 2018 Piano 2019						
Totale		55.000	36.667	3		

(A) Cognome e Nome	(B) Carica	(C) Piano	(2) Bonus dell'anno			(3) Bonus di anni precedenti			(4) Altri Bonus
			(A)	(B)	(C)	(A)	(B)	(C)	
			Erogabile/erogato	Definito	Periodo di riferimento	Non più erogabili	Erogabile/erogato	Altri Bonus	
Federico Strocchi	Vicesegretario FESB con incarico II 22/1/2019								
Compensazione controllata da Banca IFIS S.p.A.		Piano 2019 Delibera del 18/04/2019	64.167	-	-	-	-	-	
Totale			64.167	-	-	-	-	-	
Elena Paolo Ruo	Diretta Generale FESB con incarico II 25/1/2019								
Compensazione controllata da Banca IFIS S.p.A.		Piano 2019 Delibera del 18/04/2019	70.000	36.667	3	-	-	-	
Totale			70.000	36.667	3	-	-	-	

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

Nome e Cognome	Carica	Società partecipata	Nr. azioni possedute alla fine es. precedente	Nr azioni acquistate	Nr. azioni vendute	Nr. azioni possedute alla fine dell'es. in corso
Sebastien Egon Fürstenberg (comprese le azioni detenute indirettamente tramite La Scogliera S.p.A.)	Presidente	Banca IFIS S.p.A.	26.995.847	130.000		27.125.847
Ernesto Fürstenberg Fassio	Vice Presidente					
Luciano Colombini	Amministratore Delegato	Banca IFIS S.p.A.	-	6.200		6.200
Alessandro Csillaghy de Pacser	Amministratore					
Daniele Umberto Santosuosso	Amministratore					
Simona Arduini	Amministratore (LID)					
Monica Billo	Amministratore					
Antonella Malinconico	Amministratore					
Roberto Diacetti	Amministratore					
Dino Gronchi	Amministratore					
Beatrice Colleoni	Amministratore					
Luca Lo Giudice	Amministratore					
Giovanni Bossi	Amministratore Delegato	Banca IFIS S.p.A.	1.858.599	8547 *	294.775	1.572.371
Giuseppe Benini	Amministratore (LID)					
Marina Salamon (denute indirettamente tramite Alchimia S.p.A.)	Amministratore	Banca IFIS S.p.A.	1.076.247		782.247	294.000
Francesca Maderna	Amministratore	Banca IFIS S.p.A.	1.070.422			1.070.422
Riccardo Preve (comprese le azioni detenute indirettamente tramite Preve Costruzioni S.p.A.)	Amministratore	Banca IFIS S.p.A.	1.247.500			1.247.500
Giacomo Bugna	Presidente					
Franco Olivetti	Sindaco effettivo					
Marinella Monterumisi	Sindaco effettivo					
Giuseppina Manzo	Sindaco supplente					
Alessandro Carducci Arsenio	Sindaco supplente					

Nome e Cognome	Carica	Società partecipata	Nr. azioni possedute alla fine es. precedente	Nr azioni acquistate	Nr. azioni vendute	Nr. azioni possedute alla fine dell'es. In corso
Massimo Miani	Sindaco effettivo					
Giovanna Ciriotto	Sindaco effettivo					
Valentina Martina	Sindaco supplente					
Guido Gasparini Berlingieri	Sindaco supplente					
Alberto Staccione	Direttore Generale	Banca IFIS S.p.A.	145.653	2421*		148.074

* 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

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
2* persone alla data del 31/12/2019*	Banca IFIS S.p.A.	---	---	---	---

* Escluso il Direttore Generale

Altre tabelle

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE PER LINEE DI ATTIVITA' di Banca IFIS SpA*			
LINEE ATTIVITA'	Numero	RETRIBUZIONE ANNUA LORDA	RETRIBUZIONE VARIABILE ANNUA LORDA
FUNZIONI AZIENDALI**	494	21.235.562	2.613.549
FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO	72	3.460.170	405.128
INVESTMENT BANKING	27	2.013.744	521.039
RETAIL BANKING	602	25.554.280	3.647.204
TOTALE	1.195	52.263.757	7.186.919

Note:

* Le informazioni si riferiscono ai dipendenti di Banca IFIS SpA in forza al 31/12/2019

** - Nelle "Funzioni Aziendali" sono compresi n. 4 dipendenti distaccati presso le altre Società del Gruppo

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE della Società IFIS RENTAL Services Srl*		
Numero	Retribuzione Annuale Lorda	Retribuzione Variabile Annuale Lorda
21	760.091	91.887

Note:

* Nella tabella è considerato il personale in forza al 31/12/2019.

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE della Società IFIS NPL SpA*		
Numero	Retribuzione Annuale Lorda	Retribuzione Variabile Annuale Lorda
320	9.546.601	1.213.659

Note:

* Nella tabella è considerato il personale in forza al 31/12/2019.

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE della Società Credifarma SpA*		
Numero	Retribuzione Annuale Lorda	Retribuzione Variabile Annuale Lorda
40	1.620.366	195.600

Note:

* Nella tabella è considerato il personale in forza al 31/12/2019.

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE della Società CAP.ITAL.FIN. SpA*		
Numero	Retribuzione Annuale Lorda	Retribuzione Variabile Annuale Lorda
42	1.271.227	18.743

Note:

* Nella tabella è considerato il personale in forza al 31/12/2019.

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE delle Società FBS SpA e FBS RE SpA*			
Società	Numero	RETRIBUZIONE ANNUALE LORDA	RETRIBUZIONE VARIABILE ANNUALE LORDA
FBS SPA	104	3.467.959	135.895
FBS REAL ESTATE S.P.A.	2	83.830	1.270
TOTALE	106	3.551.789	137.165

Note:

* Nella tabella è considerato il personale in forza al 31/12/2019.

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE della Società IFIS Finance Sp. Z.O.O.*		
Numero	Retribuzione Annua Lorda	Retribuzione Variabile Annua Lorda
16	459.653	33.935

Note:

* Nella tabella è considerato il personale in forza al 31/12/2019.

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	

INFORMAZIONI QUANTITATIVE AGGREGATE CHE RAPPRESENTANO IL "PERSONALE PIU' RILEVANTE" (SOLO LAVORATORI DIPENDENTI) DEL GRUPPO BANCA IFIS (AUTOVALUTAZIONE EFFETTUATA IL 28/11/2019)								
Gruppo Banca IFIS	N.	FISSO	VARIABILE	% VARIABILE MEDIO SUL FISSO	Cash up front	Equity up front	Cash differito	Equity differito
Personale più rilevante	47	6.022.709	1.918.256	32,95%	45.000	45.000	136.316	30.000




Esiti delle verifiche della Funzione di Internal Audit.

In ottemperanza a quanto richiesto dalla Circolare 285 della Banca d'Italia ed alla regolamentazione interna al Gruppo Banca IFIS, la Funzione di Internal Audit ha svolto una specifica verifica sulle politiche e prassi di remunerazione ed incentivazione per valutarne la rispondenza effettiva alla normativa di riferimento in materia.

Le attività di controllo hanno in particolare riguardato i seguenti ambiti:

- la definizione delle politiche di remunerazione in modo da verificare l'aderenza al framework normativo e l'adeguatezza nel favorire meccanismi bilanciati di governance e sviluppo del Gruppo;*
- l'applicazione delle politiche nelle prassi di remunerazione ed incentivazione al fine di valutare sulla base di verifiche condotte a campione l'azione reale del Gruppo rispetto ai principi di riferimento anche relativamente alla fase di erogazione;*
- la rispondenza ad indicazioni delle Autorità di Vigilanza, nonché le evoluzioni rispetto a precedenti ambiti di miglioramento suggeriti dalla Funzione di Revisione Interna, volti ad orientare l'azione del Gruppo Banca IFIS alle best practice di settore.*

Ad esito delle verifiche l'Internal Audit ha espresso un giudizio sostanzialmente positivo sulle politiche e prassi di remunerazione ed incentivazione del Gruppo Banca IFIS.

BANCA IFIS



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

**Allegato 1 alla Relazione sulla politica in materia di
remunerazione e sui compensi corrisposti 2020**

Marzo 2020



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	4
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	6
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>

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

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 sotto processi:

- 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 addetti alle reti distributive esterne. In particolare, Risorse Umane identifica gli ulteriori soggetti che per le attività professionali svolte e i rischi presidiati 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 tali 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
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.1**
 dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sulla Sezione II del documento denominato Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatto ai sensi dell'art. 123ter del TUF

Azionisti Presenti

In proprio	n°	0	per n°	0 Azioni	0 Voti	0,00 % del capitale sociale
Per delega	n°	230	per n°	36.767.855 Azioni	36.767.855 Voti	68,33 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n°	230	per n°	36.767.855 Azioni	36.767.855 Voti	68,33 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n°	222 azionisti	per n°	36.339.534	Voti	98,8351% del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n°	6 azionisti	per n°	300.292	Voti	0,8167% del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n°	2 azionisti	per n°	128.029	Voti	0,3482% del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n°	230 azionisti	per n°	36.767.855	Voti	100,0000% del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n°	0 azionisti	per n°	0	Voti	0,0000% del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n°	230 azionisti	per n°	36.767.855	Voti	

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.1

dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sulla Sezione II del documento denominato Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatto ai sensi dell'art. 123ter del TUF

Elenco Contrari

SCHEDA NOMINATIVO

		NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
36	MADERNA FRANCESCA Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	200.000	200.000
110	CHURCH OF ENGLAND INVESTMENT FUND FOR PENSIONS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.636	5.636
71	CITY OF PHILADELPHIA PUBLIC EMPL RET SYS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	886	886
169	IAM NATIONAL PENSION FUND Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	2.611	2.611
220	SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.076	5.076
150	STICHTING BLUE SKY LIQUID ASSET FUNDS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	86.083	86.083

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	6 azionisti per n°	300.292 Azioni
			0,8167% del capitale partecipante ai voto
di cui In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante ai voto
Per delega e rappresentanza	n°	6 azionisti per n°	300.292 Azioni
			0,8167% del capitale partecipante ai voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.1
dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sulla Sezione II del documento denominato Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatto ai sensi dell'art. 123ter del TUF

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

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

1 ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS	125.000	125.000
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
61 ALLIANZGI FONDS GANO 2	3.029	3.029
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	2 azionisti per n°	128.029 Azioni
			0,3482% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	2 azionisti per n°	128.029 Azioni
			0,3482% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.1**
dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sulla Sezione II del documento denominato Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatto ai sensi dell'art. 123ter del TUF

Elenco Favorevoli

SCHEDA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
75 GENERALI INVESTMENTS SICAV	500.000	500.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
76 GENERALI SMART FUNDS SICAV	53.558	53.558
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
24 LA SCOGLIERA SPA	27.174.347	27.174.347
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
254 PREVE COSTRUZIONI SPA	1.132.500	1.132.500
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
256 PREVE RICCARDO	102.000	102.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
57 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFI	1.247	1.247
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
98 ACATIS INVESTMENT KVG MBH W/ACATIS DATINI VALUEFLEX (ACA100)	17.278	17.278
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
233 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	58	58
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
234 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	74	74
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
235 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	47	47
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
58 ALKEN FUND	154.435	154.435
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
59 ALKEN FUND	613.374	613.374
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
60 ALKEN FUND	84.152	84.152
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
2 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF	1.329	1.329
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
3 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF	69	69
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
4 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE	12.111	12.111
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
159 AQR FUNDS-AQR MULTI-ASSET FUND	1.453	1.453
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
5 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I	15.783	15.783
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
6 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I	6.468	6.468
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
7 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD SMALL CAP FUND II	31.048	31.048
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
99 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U	15.104	15.104
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.1
 dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
8 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23.942	23.942
100 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY - ALPHA EXTENSION FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.368	22.368
9 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	108.724	108.724
62 BLACKR INS T COMP NA INV F FOR EMP BEN T SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	74.192	74.192
63 BLACKR INS T COMP NA INV F FOR EMP BEN T SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.286	13.286
160 BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	126	126
64 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.404	22.404
65 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.469	4.469
66 BLACKROCK MSCI EAFE SMALL CAP EQ.IN.FD B SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.276	6.276
67 BOEING COMPANY EMPLOYEES RETIREMENT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.694	5.694
161 BRIGHTHOUSE F TR II - BRIGHTHOUSE/DIM INT SMALL COMPANY PTF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.714	7.714
162 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	61.593	61.593
163 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.031	1.031
164 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.065	12.065
165 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.711	2.711
236 CASEY FP HOSKING GLOBAL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.453	5.453
101 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.306	18.306
102 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.676	12.676
237 CAUSEWAY INTL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.736	18.736
103 CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.381	21.381
68 CC AND L Q GLOBAL EQUITY MARKET NEUTRAL MASTER FUND LTD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	600	600
69 CC AND L US Q MARKET NEUTRAL ONSHORE FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25.100	25.100
105 CC&L Q MARKET NEUTRAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	800	800
70 CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25	25

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

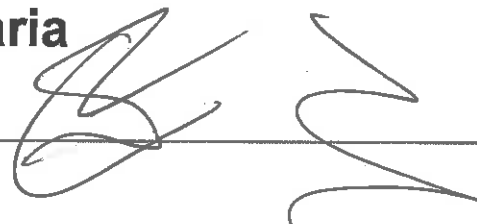
Esito della votazione sul punto 2.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
104 OCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND	150	150
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
221 CENTRAL PENSION FUND OF THE INT UNION OF OPERATING ENGINEERS AND PARTICIPATING EI	5.830	5.830
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
106 CENTURLINK INC DEFINED BENEFIT MASTER TRUST	3.966	3.966
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
107 CENTURLINK INC. DEFINED CONTRIBUTION PLAN MASTER TRUST	9.603	9.603
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
108 CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II	1.140	1.140
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
109 CHALLENGE ITALIAN EQUITY	60.000	60.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
11 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	99	99
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
12 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	6.007	6.007
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
13 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	4.103	4.103
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
166 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND	45.019	45.019
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
14 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY	65	65
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
238 CPA COP PSERS BATTERYMARCH FIN MGT	13.000	13.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
239 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING	16.346	16.346
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
240 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF	79	79
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
111 DFA INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE PNS GROUP INC	224.553	224.553
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
112 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST	9.061	9.061
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
113 ENNISMORE EUROPEAN SMALLER COMPANIES MASTER HEDGE FUND (THE) C/O ENNISMORE FU	39.789	39.789
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
114 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY	72.145	72.145
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
115 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY	10.351	10.351
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
116 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY	195.869	195.869
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
72 FIDELITY FUNDS SICAV	49.942	49.942
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
73 FIDELITY SALEM STR T FID TOTAL INT IND F	642	642
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
222 FIS GROUP NON US INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	20.216	20.216
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
74 FLEXSHAR.MORN.DEV.MARK.EX-US FAC.TILT IN	6.458	6.458
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.1
dell'ordine del giorno



SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
241 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.915	9.915
242 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.420	12.420
167 GMAM GROUP PENSION TRUST III SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.177	20.177
78 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	27.077	27.077
117 GOVERNMENT OF NORWAY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.001.924	1.001.924
168 GTAA PANTHER FUND L.P SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	147	147
118 HKL II LLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	38.672	38.672
119 HOSKING GLOBAL FUND PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	179.133	179.133
15 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.075	18.075
120 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC C/O CORPORATION SERVICE COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.553	12.553
121 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.444	14.444
122 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	50.865	50.865
123 HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 12 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	26.826	26.826
124 HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 8 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25.981	25.981
170 IBM 401K PLUS PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.840	15.840
243 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	760	760
223 INTERNATIONAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.042	7.042
16 INTERNATIONAL MONETARY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	472	472
17 INTERNATIONAL MONETARY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	241	241
79 IPAC SPEC INV STR INT SHARESTRATEGY NO 1 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	11.547	11.547
80 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	107	107
18 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	136.380	136.380
19 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.194	8.194
20 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.890	21.890

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
171 ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.797	5.797
21 ISHARES MSCI EAFE SMALL-CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	101.752	101.752
22 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	562	562
23 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.211	2.211
172 ISHARES VII PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.471	12.471
173 JNL MULTI-MANAGER INTERNATIONAL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	29.723	29.723
125 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	176.599	176.599
126 JOHN HANCOCK FUNDS II INTERNATIONAL SMALL COMPANY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	11.788	11.788
127 JOHN HANCOCK VARIABLE INSURANCE TRUST INTERNATIONAL SMALL COMPANY TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.607	1.607
128 JTW TRUST NO. 1 UAD 9/19/02 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	19.650	19.650
174 KAISER FOUNDATION HOSPITALS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.056	21.056
175 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.023	3.023
176 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	54.556	54.556
129 LABORERS' AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.800	7.800
131 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	490	490
130 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.271	16.271
132 LEGAL AND GENERAL ICAV SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.025	1.025
133 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.139	22.139
134 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.219	2.219
177 LOS ANGELES COUNTY EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.012	2.012
46 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.399	9.399
178 MAINSTAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	86.689	86.689
224 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.638	4.638
179 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.578	1.578

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto **2.1**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
180 MERCER QIF CCF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.527	22.527
181 MERCER QIF CCF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	408	408
182 MERCER UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	290	290
81 MERCER UNHEDGED OVERSEAS SHARES TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.919	16.919
82 MERRILL LYNCH PROFESSIONAL CLEARING CORP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.300	1.300
83 MSCI ACWI EX-U.S. IMI INDEX FUND B2 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	905	905
183 MSCI EAFE PROV SCREENED INDEX NON - LENDING COMMON TR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23	23
184 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.795	7.795
84 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.460	2.460
47 MUF-LYXOR FTSE ITALIA MID CAP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	143.462	143.462
48 MUL-LYXOR ITALIA EQUITY PIR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.441	1.441
135 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	341	341
136 NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC AS TRUSTEE OF KES STRATEGIC INVESTMENT FUND THE E SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.198	2.198
185 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	10.540	10.540
137 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.196	2.196
138 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.912	4.912
139 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	166	166
140 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	24.106	24.106
141 NORTHERN TRUST UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	981	981
142 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNTRY WORLD EX-US INVESTABLE MARKET INDEX FUND - NON SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	657	657
143 ODEY ALLEGRA DEVELOPED MARKETS FUND: MARK ABBOTT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	83.000	83.000
219 ODEY INVESTMENTS PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	177.055	177.055
145 OEI MAC INC. SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	115.808	115.808
85 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP () SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.186	1.186

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
25 ONTARIO POWER GENERATION INC . SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.379	7.379
186 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.492	2.492
187 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.323	5.323
188 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	53.387	53.387
189 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.758	20.758
244 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.510	5.510
225 PF INTERNATIONAL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.401	6.401
26 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INTERNATIONAL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	33.923	33.923
245 PHC NT SMALL CAP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.884	2.884
246 PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.693	14.693
190 PUBLIC AUTHORITY FOR SOCIAL INSURANCE SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	235	235
247 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1	1
248 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.105	5.105
86 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.189	13.189
87 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.827	5.827
146 RAMI PARTNERS LLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	60.312	60.312
249 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.071	8.071
191 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	118.292	118.292
88 RETIREMENT PLAN FOR EMPLOYEES OF AETNA INC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.926	8.926
29 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	24.545	24.545
147 ROTHKO BROAD INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND L.P SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.351	3.351
226 RWSF CIT ACWIEXUS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	27.674	27.674
148 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.915	16.915
89 SBC MASTER PENSION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.455	9.455

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.1
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
90 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.708	13.708
192 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	37.909	37.909
193 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	34.868	34.868
227 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.921	5.921
228 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	429	429
229 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN 400 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	264	264
250 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.617	8.617
194 SPDR PORTFOLIO DEVELOPED WORLD EX-US ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	62.827	62.827
195 SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.894	13.894
196 SPDR STOXX EUROPE 50 ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	524	524
197 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.651	18.651
198 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	28.055	28.055
199 SSGA SPDR ETFs EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.780	1.780
200 SSGA SPDR ETFs EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	88	88
201 STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.432	5.432
91 STATE OF NEW MEXICO STATE INVEST COUNCIL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.972	1.972
251 STATE OF WISCONSIN INVESTMENT BOARD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1	1
149 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	82.650	82.650
202 STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.778	3.778
92 STRATEGIC INTERNATIONAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	637	637
203 SUNSUPER SUPERANNUATION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	75.751	75.751
204 TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	42.745	42.745
151 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE SAVINGS PLANS MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.204	5.204
205 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	409	409

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

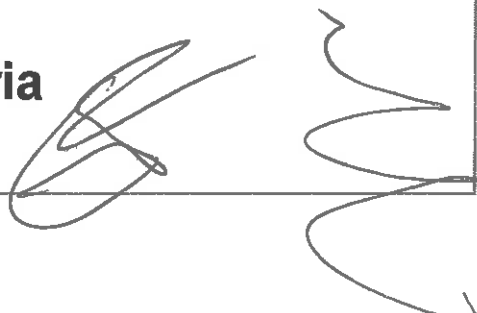
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.1**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
206 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	445	445
207 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	57	57
208 UBS (US) GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	717	717
209 UBS ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14	14
210 UBS ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.435	2.435
152 UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCP!! SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.668	8.668
252 UMC BENEFIT BOARD INC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.266	1.266
153 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.112	2.112
154 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.339	2.339
30 VANGUARD DEVELOPED ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQUITY INDEX POOLED SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	960	960
31 VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	160.966	160.966
93 VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	199	199
230 VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	41.667	41.667
231 VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	74.288	74.288
32 VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAPEX NORTH AMERICA INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	966	966
33 VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	396	396
94 VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES I SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.036	2.036
211 VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	40	40
95 VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.404	9.404
96 VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	598.218	598.218
34 VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.213	6.213
155 VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.157	4.157
212 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	17.940	17.940
213 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	37.969	37.969

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.1**
dell'ordine del giorno



SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
97 VFTC INST TOTAL INT STOCK MARKET IND TRU SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.535	14.535
214 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.625	7.625
232 WESPATH FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	140	140
156 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	324	324
215 WISDOMTREE DYNAMIC CURRENCY HEDGED INTRNL SMALLCAP EQ SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.332	6.332
216 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.952	15.952
217 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	165.361	165.361
218 WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	194.707	194.707
157 WM POOL - EQUITIES TRUST NO.72 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23.371	23.371

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	222 azionisti per n°	36.339.534 Azioni
			98,8351% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	222 azionisti per n°	36.339.534 Azioni
			98,8351% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.2**

della parte ordinaria dell'ordine del giorno

Polltiche di remunerazione a favore degli esponenti, del dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti. delibera sulla Sezione I del documento denominato Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatto ai sensi dell'art. 123-ter del TUF, fini dell'adeguamento delle polltiche di remunerazione del Gruppo bancario Banca IFIS per il 2020.

Azionisti Presenti

In proprio	n°	0	per n°	0 Azioni	0 Voti	0,00 % del capitale sociale
Per delega	n°	230	per n°	36.767.855 Azioni	36.767.855 Voti	68,33 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n°	230	per n°	36.767.855 Azioni	36.767.855 Voti	68,33 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n°	219	azionisti per n°	36.334.843 Voti	98,8223% del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n°	11	azionisti per n°	433.012 Voti	1,1777% del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n°	0	azionisti per n°	0 Voti	0,0045% del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n°	230	azionisti per n°	36.767.855 Voti	100,0000% del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n°	0	azionisti per n°	0 Voti	0,0000% del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n°	230	azionisti per n°	36.767.855 Voti	

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.2**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sulla Sezione I del documento denominato Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatto ai sensi dell'art. 123-ter del TUF, fini dell'adeguamento delle politiche di remunerazione del Gruppo bancario Banca IFIS per il 2020.

Elenco Contrari


SCHEDA NOMINATIVO

		NUMERO DI AZIONI	
		TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
36	MADERNA FRANCESCA Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	200.000	200.000
1	ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	125.000	125.000
61	ALLIANZGI FONDS GANO 2 Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	3.029	3.029
108	CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	1.140	1.140
110	CHURCH OF ENGLAND INVESTMENT FUND FOR PENSIONS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.636	5.636
182	MERCER UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	290	290
150	STICHTING BLUE SKY LIQUID ASSET FUNDS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	86.083	86.083
208	UBS (US) GROUP TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	717	717
209	UBS ETF Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	14	14
210	UBS ETF Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	2.435	2.435
152	UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCPII Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	8.668	8.668

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	11 azionisti per n°	433.012 Azioni
			1,1777% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	11 azionisti per n°	433.012 Azioni
			1,1777% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto **2.2**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sulla Sezione I del documento denominato Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatto ai sensi dell'art. 123-ter del TUF, fini dell'adeguamento delle politiche di remunerazione del Gruppo bancario Banca IFIS per il 2020.

Elenco Astenuti

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,0045% del capitale partecipante al voto	
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,0037% del capitale partecipante al voto	
Per delega e rappresentanza	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,0000% del capitale partecipante al voto	

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.2**

della parte ordinaria dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sulla Sezione I del documento denominato Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti redatto ai sensi dell'art. 123-ter del TUF, fini dell'adeguamento delle politiche di remunerazione del Gruppo bancario Banca IFIS per il 2020.

Elenco Favorevoli

SCHEMA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
75 GENERALI INVESTMENTS SICAV	500.000	500.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
76 GENERALI SMART FUNDS SICAV	53.558	53.558
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
24 LA SCOGLIERA SPA	27.174.347	27.174.347
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
254 PREVE COSTRUZIONI SPA	1.132.500	1.132.500
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
256 PREVE RICCARDO	102.000	102.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
57 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFIT	1.247	1.247
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
98 ACATIS INVESTMENT KVG MBH W/ACATIS DATINI VALUEFLEX (ACA100)	17.278	17.278
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
233 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	58	58
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
234 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	74	74
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
235 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	47	47
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
58 ALKEN FUND	154.435	154.435
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
59 ALKEN FUND	613.374	613.374
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
60 ALKEN FUND	84.152	84.152
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
2 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF	1.329	1.329
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
3 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF	69	69
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
4 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE	12.111	12.111
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
159 AQR FUNDS-AQR MULTI-ASSET FUND	1.453	1.453
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
5 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I	15.783	15.783
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
6 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I	6.468	6.468
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
7 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD SMALL CAP FUND II	31.048	31.048
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
99 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U	15.104	15.104
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
8 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23.942	23.942
100 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY - ALPHA EXTENSION FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.368	22.368
9 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	108.724	108.724
62 BLACKR INS T COMP NA INV F FOR EMP BEN T SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	74.192	74.192
63 BLACKR INS T COMP NA INV F FOR EMP BEN T SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.286	13.286
160 BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	126	126
64 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.404	22.404
65 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.469	4.469
66 BLACKROCK MSCI EAFE SMALL CAP EQ.IN.FD B SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.276	6.276
67 BOEING COMPANY EMPLOYEES RETIREMENT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.694	5.694
161 BRIGHOUSE F TR II - BRIGHOUSE/DIM INT SMALL COMPANY PTF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.714	7.714
162 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	61.593	61.593
163 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.031	1.031
164 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.065	12.065
165 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.711	2.711
236 CASEY FP HOSKING GLOBAL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.453	5.453
101 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.306	18.306
102 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.676	12.676
237 CAUSEWAY INTL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.736	18.736
103 CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.381	21.381
68 CC AND L Q GLOBAL EQUITY MARKET NEUTRAL MASTER FUND LTD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	600	600
69 CC AND L US Q MARKET NEUTRAL ONSHORE FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25.100	25.100
105 CC&L Q MARKET NEUTRAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	800	800
70 CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25	25

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
104 CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	150	150
221 CENTRAL PENSION FUND OF THE INT UNION OF OPERATING ENGINEERS AND PARTICIPATING EI SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.830	5.830
106 CENTURYLINK INC DEFINED BENEFIT MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.966	3.966
107 CENTURYLINK INC. DEFINED CONTRIBUTION PLAN MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.603	9.603
109 CHALLENGE ITALIAN EQUITY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	60.000	60.000
11 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	99	99
12 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.007	6.007
13 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.103	4.103
71 CITY OF PHILADELPHIA PUBLIC EMPL RET SYS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	886	886
166 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	45.019	45.019
14 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	65	65
238 CPA COP PSERS BATTERYMARCH FIN MGT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.000	13.000
239 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.346	16.346
240 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	79	79
111 DFA INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE PNS GROUP INC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	224.553	224.553
112 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.061	9.061
113 ENNISMORE EUROPEAN SMALLER COMPANIES MASTER HEDGE FUND (THE) C/O ENNISMORE FU SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	39.789	39.789
114 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	72.145	72.145
115 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	10.351	10.351
116 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	195.869	195.869
72 FIDELITY FUNDS SICAV SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	49.942	49.942
73 FIDELITY SALEM STR T FID TOTAL INT IND F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	642	642
222 FIS GROUP NON US INTERNATIONAL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.216	20.216
74 FLEXSHAR.MORN.DEV.MARK.EX-US FAC.TILT IN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.458	6.458

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
241 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.915	9.915
242 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.420	12.420
167 GMAM GROUP PENSION TRUST III SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.177	20.177
78 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	27.077	27.077
117 GOVERNMENT OF NORWAY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.001.924	1.001.924
168 GTAA PANTHER FUND L.P SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	147	147
118 HKL II LLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	38.672	38.672
119 HOSKING GLOBAL FUND PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	179.133	179.133
15 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.075	18.075
120 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC C/O CORPORATION SERVICE COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.553	12.553
121 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.444	14.444
122 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	50.865	50.865
123 HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 12 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	26.826	26.826
124 HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 8 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25.981	25.981
169 IAM NATIONAL PENSION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.611	2.611
170 IBM 401K PLUS PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.840	15.840
243 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	760	760
223 INTERNATIONAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.042	7.042
16 INTERNATIONAL MONETARY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	472	472
17 INTERNATIONAL MONETARY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	241	241
79 IPAC SPEC INV STR INT SHARESTRATEGY NO 1 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	11.547	11.547
80 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	107	107
18 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	136.380	136.380
19 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.194	8.194

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
20 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.890	21.890
171 ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.797	5.797
21 ISHARES MSCI EAFE SMALL-CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	101.752	101.752
22 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	562	562
23 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.211	2.211
172 ISHARES VII PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.471	12.471
173 JNL MULTI-MANAGER INTERNATIONAL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	29.723	29.723
125 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	176.599	176.599
126 JOHN HANCOCK FUNDS II INTERNATIONAL SMALL COMPANY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	11.788	11.788
127 JOHN HANCOCK VARIABLE INSURANCE TRUST INTERNATIONAL SMALL COMPANY TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.607	1.607
128 JTW TRUST NO. 1 UAD 9/19/02 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	19.650	19.650
174 KAISER FOUNDATION HOSPITALS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.056	21.056
175 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.023	3.023
176 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	54.556	54.556
129 LABORERS' AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.800	7.800
131 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	490	490
130 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.271	16.271
132 LEGAL AND GENERAL ICAV SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.025	1.025
133 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST. SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.139	22.139
134 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.219	2.219
177 LOS ANGELES COUNTY EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.012	2.012
46 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.399	9.399
178 MAINSTAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	86.689	86.689
224 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.638	4.638

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.2**
 dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
179 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.578	1.578
180 MERCER QIF CCF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.527	22.527
181 MERCER QIF CCF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	408	408
81 MERCER UNHEDGED OVERSEAS SHARES TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.919	16.919
82 MERRILL LYNCH PROFESSIONAL CLEARING CORP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.300	1.300
83 MSCI ACWI EX-U.S. IMI INDEX FUND B2 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	905	905
183 MSCI EAFE PROV SCREENED INDEX NON - LENDING COMMON TR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23	23
184 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.795	7.795
84 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.460	2.460
47 MUF-LYXOR FTSE ITALIA MID CAP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	143.462	143.462
48 MUL-LYXOR ITALIA EQUITY PIR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.441	1.441
135 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	341	341
136 NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC AS TRUSTEE OF KES STRATEGIC INVESTMENT FUND THE E SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.198	2.198
185 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	10.540	10.540
137 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.196	2.196
138 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.912	4.912
139 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	166	166
140 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	24.106	24.106
141 NORTHERN TRUST UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	981	981
142 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNTRY WORLD EX-US INVESTABLE MARKET INDEX FUND - NON SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	657	657
143 ODEY ALLEGRA DEVELOPED MARKETS FUND; MARK ABBOTT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	83.000	83.000
219 ODEY INVESTMENTS PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	177.055	177.055
145 OEI MAC INC. SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	115.808	115.808
85 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.186	1.186

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
25 ONTARIO POWER GENERATION INC . SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.379	7.379
186 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.492	2.492
187 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.323	5.323
188 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	53.387	53.387
189 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.758	20.758
244 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.510	5.510
225 PF INTERNATIONAL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.401	6.401
26 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INTERNATIONAL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	33.923	33.923
245 PHC NT SMALL CAP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.884	2.884
246 PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.693	14.693
190 PUBLIC AUTHORITY FOR SOCIAL INSURANCE SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	235	235
247 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1	1
248 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.105	5.105
86 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.189	13.189
87 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.827	5.827
146 RAMI PARTNERS LLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	60.312	60.312
249 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.071	8.071
191 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	118.292	118.292
88 RETIREMENT PLAN FOR EMPLOYEES OF AETNA INC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.926	8.926
29 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	24.545	24.545
147 ROTHKO BROAD INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND L.P SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.351	3.351
226 RWSF CIT ACWIEXUS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	27.674	27.674
148 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.915	16.915
89 SBC MASTER PENSION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.455	9.455

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.2**
 dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
220 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.076	5.076
90 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.708	13.708
192 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	37.909	37.909
193 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	34.868	34.868
227 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.921	5.921
228 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	429	429
229 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN 400 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	264	264
250 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.617	8.617
194 SPDR PORTFOLIO DEVELOPED WORLD EX-US ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	62.827	62.827
195 SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.894	13.894
196 SPDR STOXX EUROPE 50 ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	524	524
197 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.651	18.651
198 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	28.055	28.055
199 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.780	1.780
200 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	88	88
201 STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.432	5.432
91 STATE OF NEW MEXICO STATE INVEST COUNCIL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.972	1.972
251 STATE OF WISCONSIN INVESTMENT BOARD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1	1
149 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	82.650	82.650
202 STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.778	3.778
92 STRATEGIC INTERNATIONAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	637	637
203 SUNSUPER SUPERANNUATION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	75.751	75.751
204 TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	42.745	42.745
151 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE SAVINGS PLANS MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.204	5.204

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.2**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
205 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	409	409
206 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	445	445
207 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	57	57
252 UMC BENEFIT BOARD INC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.266	1.266
153 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.112	2.112
154 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.339	2.339
30 VANGUARD DEVELOPED ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQUITY INDEX POOLED SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	960	960
31 VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	160.966	160.966
93 VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	199	199
230 VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	41.667	41.667
231 VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	74.288	74.288
32 VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAPEX NORTH AMERICA INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	966	966
33 VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	396	396
94 VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES I SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.036	2.036
211 VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	40	40
95 VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.404	9.404
96 VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	598.218	598.218
34 VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.213	6.213
155 VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.157	4.157
212 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	17.940	17.940
213 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	37.969	37.969
97 VFTC INST TOTAL INT STOCK MARKET IND TRU SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.535	14.535
214 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.625	7.625
232 WESPATH FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	140	140

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.2
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
158 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND	324	324
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
215 WISDOMTREE DYNAMIC CURRENCY HEDGED INTRNL SMALLCAP EQ	6.332	6.332
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
216 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND	15.952	15.952
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
217 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	165.361	165.361
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
218 WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND	194.707	194.707
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
157 WM POOL - EQUITIES TRUST NO.72	23.371	23.371
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	219 azionisti per n°	36.334.843 Azioni
			98,8223% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	219 azionisti per n°	36.334.843 Azioni
			98,8223% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sul 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).

Azionisti Presenti

In proprio	n°	0	per n°	0	Azioni	0	Voti	0,00 %	del capitale sociale
Per delega	n°	230	per n°	36.767.855	Azioni	36.767.855	Voti	68,33 %	del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n°	230	per n°	36.767.855	Azioni	36.767.855	Voti	68,33 %	del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n°	201	azionisti per n°	36.056.391	Voti	98,7894%	del capitale partecipante al voto		
CONTRARI	n°	29	azionisti per n°	711.464	Voti	1,9350%	del capitale partecipante al voto		
ASTENUTI	n°	0	azionisti per n°	0	Voti	0,0000%	del capitale partecipante al voto		
TOTALE VOTANTI	n°	230	azionisti per n°	36.767.855	Voti	100,0000%	del capitale partecipante al voto		
TOTALE NON VOTANTI	n°	0	azionisti per n°	0	Voti	0,0000%	del capitale partecipante al voto		
TOTALE PRESENTI	n°	230	azionisti per n°	36.767.855	Voti				

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**

della parte ordinaria dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sul 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).

Elenco Contrari

SCHEMA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
36 MADERNA FRANCESCA Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	200.000	200.000
67 BOEING COMPANY EMPLOYEES RETIREMENT Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.694	5.694
162 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	61.593	61.593
163 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	1.031	1.031
164 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	12.065	12.065
165 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	2.711	2.711
109 CHALLENGE ITALIAN EQUITY Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	60.000	60.000
110 CHURCH OF ENGLAND INVESTMENT FUND FOR PENSIONS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.636	5.636
166 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	45.019	45.019
238 CPA COP PSERS BATTERYMARCH FIN MGT Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	13.000	13.000
241 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	9.915	9.915
242 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	12.420	12.420
122 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	50.865	50.865
129 LABORERS' AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	7.800	7.800
224 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	4.638	4.638
186 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	2.492	2.492
187 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.323	5.323
86 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	13.189	13.189
87 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.827	5.827
90 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	13.708	13.708
192 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	37.909	37.909

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**

della parte ordinaria dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sul 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).

193	SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	34.868	34.868
250	SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	8.617	8.617
150	STICHTING BLUE SKY LIQUID ASSET FUNDS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	86.083	86.083
151	THE BOEING COMPANY EMPLOYEE SAVINGS PLANS MASTER TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.204	5.204
252	UMC BENEFIT BOARD INC Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	1.266	1.266
153	UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	2.112	2.112
154	UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	2.339	2.339
232	WESPATH FUNDS TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	140	140

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	29 azionisti per n°	711.464 Azioni
			1,9350% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0044% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	29 azionisti per n°	711.464 Azioni
			1,9350% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**
della parte ordinaria dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sul 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).

Elenco Astenuti

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,0000% del capitale partecipante al voto	
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,0000% del capitale partecipante al voto	
Per delega e rappresentanza	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
		0,0000% del capitale partecipante al voto	

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto **2.3**

della parte ordinaria dell'ordine del giorno

Politiche di remunerazione a favore degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori del Gruppo bancario Banca IFIS: Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: delibera sul 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).

Elenco Favorevoli

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
75 GENERALI INVESTMENTS SICAV	500.000	500.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
76 GENERALI SMART FUNDS SICAV	53.558	53.558
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
24 LA SCOGLIERA SPA	27.174.347	27.174.347
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
254 PREVE COSTRUZIONI SPA	1.132.500	1.132.500
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
256 PREVE RICCARDO	102.000	102.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
57 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFI	1.247	1.247
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
98 ACATIS INVESTMENT KVG MBH W/ACATIS DATINI VALUEFLEX (ACA100)	17.278	17.278
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
233 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	58	58
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
234 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	74	74
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
235 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION	47	47
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
58 ALKEN FUND	154.435	154.435
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
59 ALKEN FUND	613.374	613.374
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
60 ALKEN FUND	84.152	84.152
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
1 ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS	125.000	125.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
61 ALLIANZGI FONDS GANO 2	3.029	3.029
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
2 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF	1.329	1.329
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
3 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF	69	69
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
4 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE	12.111	12.111
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
159 AQR FUNDS-AQR MULTI-ASSET FUND	1.453	1.453
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
5 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I	15.783	15.783
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
6 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I	6.468	6.468
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
7 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD SMALL CAP FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	31.048	31.048
99 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.104	15.104
8 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23.942	23.942
100 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY - ALPHA EXTENSION FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.368	22.368
9 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	108.724	108.724
62 BLACKROCK INS T COMP NA INV F FOR EMP BEN T SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	74.192	74.192
63 BLACKROCK INS T COMP NA INV F FOR EMP BEN T SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.286	13.286
160 BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	126	126
64 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.404	22.404
65 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.469	4.469
66 BLACKROCK MSCI EAFE SMALL CAP EQ.IN.FD B SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.276	6.276
161 BRIGHTHOUSE F TR II - BRIGHTHOUSE/DIM INT SMALL COMPANY PTF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.714	7.714
236 CASEY FP HOSKING GLOBAL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.453	5.453
101 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.306	18.306
102 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.676	12.676
237 CAUSEWAY INTL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.736	18.736
103 CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.381	21.381
68 CC AND L Q GLOBAL EQUITY MARKET NEUTRAL MASTER FUND LTD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	600	600
69 CC AND L US Q MARKET NEUTRAL ONSHORE FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25.100	25.100
105 CC&L Q MARKET NEUTRAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	800	800
70 CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25	25
104 CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	150	150
221 CENTRAL PENSION FUND OF THE INT UNION OF OPERATING ENGINEERS AND PARTICIPATING EI SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.830	5.830
106 CENTURYLINK INC DEFINED BENEFIT MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.966	3.966

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
107 CENTURYLINK INC. DEFINED CONTRIBUTION PLAN MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.603	9.603
108 CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.140	1.140
11 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	99	99
12 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.007	6.007
13 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.103	4.103
71 CITY OF PHILADELPHIA PUBLIC EMPL RET SYS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	886	886
14 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	65	65
239 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.346	16.346
240 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	79	79
111 DFA INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE PNS GROUP INC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	224.553	224.553
112 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.061	9.061
113 ENNISMORE EUROPEAN SMALLER COMPANIES MASTER HEDGE FUND (THE) C/O ENNISMORE FU SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	39.789	39.789
114 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	72.145	72.145
115 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	10.351	10.351
116 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	195.869	195.869
72 FIDELITY FUNDS SICAV SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	49.942	49.942
73 FIDELITY SALEM STR T FID TOTAL INT IND F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	642	642
222 FIS GROUP NON US INTERNATIONAL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.216	20.216
74 FLEXSHAR.MORN.DEV.MARK.EX-US FAC.TILT IN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.458	6.458
167 GMAM GROUP PENSION TRUST III SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.177	20.177
78 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	27.077	27.077
117 GOVERNMENT OF NORWAY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.001.924	1.001.924
168 GTAA PANTHER FUND L.P SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	147	147
118 HKL II LLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	38.672	38.672

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

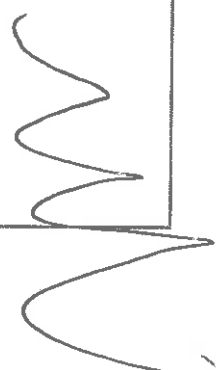
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
119 HOSKING GLOBAL FUND PLC	179.133	179.133
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
15 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST	18.075	18.075
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
120 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC C/O CORPORATION SERVICE COMPANY	12.553	12.553
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
121 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST	14.444	14.444
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
123 HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 12	26.826	26.826
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
124 HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 8	25.981	25.981
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
169 IAM NATIONAL PENSION FUND	2.611	2.611
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
170 IBM 401K PLUS PLAN	15.840	15.840
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
243 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM	760	760
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
223 INTERNATIONAL EQUITY FUND	7.042	7.042
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
16 INTERNATIONAL MONETARY FUND	472	472
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
17 INTERNATIONAL MONETARY FUND	241	241
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
79 IPAC SPEC INV STR INT SHARESTRATEGY NO 1	11.547	11.547
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
80 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND	107	107
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
18 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF	136.380	136.380
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
19 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF	8.194	8.194
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
20 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF	21.890	21.890
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
171 ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY	5.797	5.797
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
21 ISHARES MSCI EAFE SMALL-CAP ETF	101.752	101.752
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
22 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF	562	562
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
23 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF	2.211	2.211
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
172 ISHARES VII PLC	12.471	12.471
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
173 JNL MULTI-MANAGER INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	29.723	29.723
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
125 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND	176.599	176.599
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 2.3
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
126 JOHN HANCOCK FUNDS II INTERNATIONAL SMALL COMPANY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	11.788	11.788
127 JOHN HANCOCK VARIABLE INSURANCE TRUST INTERNATIONAL SMALL COMPANY TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.607	1.607
128 JTW TRUST NO. 1 UAD 9/19/02 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	19.650	19.650
174 KAISER FOUNDATION HOSPITALS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.056	21.056
175 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.023	3.023
176 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	54.556	54.556
131 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	490	490
130 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.271	16.271
132 LEGAL AND GENERAL ICAV SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.025	1.025
133 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST. SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.139	22.139
134 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.219	2.219
177 LOS ANGELES COUNTY EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.012	2.012
46 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.399	9.399
178 MAINSTAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	86.689	86.689
179 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.578	1.578
180 MERCER QIF CCF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.527	22.527
181 MERCER QIF CCF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	408	408
182 MERCER UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	290	290
81 MERCER UNHEDGED OVERSEAS SHARES TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.919	16.919
82 MERRILL LYNCH PROFESSIONAL CLEARING CORP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.300	1.300
83 MSCI ACWI EX-U.S. IMI INDEX FUND B2 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	905	905
183 MSCI EAFE PROV SCREENED INDEX NON - LENDING COMMON TR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23	23
184 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.795	7.795
84 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.460	2.460

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

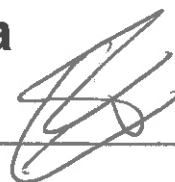
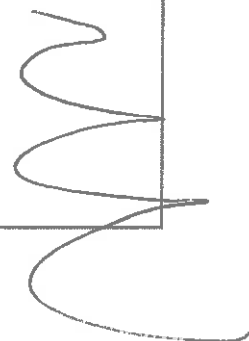
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
47 MUF-LYXOR FTSE ITALIA MID CAP	143.462	143.462
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
48 MUL-LYXOR ITALIA EQUITY PIR	1.441	1.441
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
135 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO	341	341
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
136 NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC AS TRUSTEE OF KES STRATEGIC INVESTMENT FUND THE F	2.198	2.198
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
185 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM	10.540	10.540
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
137 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND	2.196	2.196
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
138 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST	4.912	4.912
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
139 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST	166	166
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
140 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST	24.106	24.106
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
141 NORTHERN TRUST UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND	981	981
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
142 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNTRY WORLD EX-US INVESTABLE MARKET INDEX FUND - NON	657	657
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
143 ODEY ALLEGRA DEVELOPED MARKETS FUND: MARK ABBOTT	83.000	83.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
219 ODEY INVESTMENTS PLC	177.055	177.055
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
145 OEI MAC INC.	115.808	115.808
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
85 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (1.186	1.186
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
25 ONTARIO POWER GENERATION INC .	7.379	7.379
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
188 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO	53.387	53.387
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
189 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION	20.758	20.758
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
244 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND	5.510	5.510
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
225 PF INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	6.401	6.401
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
26 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INTERNATIONAL	33.923	33.923
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
245 PHC NT SMALL CAP	2.884	2.884
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
246 PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT	14.693	14.693
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
190 PUBLIC AUTHORITY FOR SOCIAL INSURANCE	235	235
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**
 dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
247 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1	1
248 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.105	5.105
146 RAMI PARTNERS LLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	60.312	60.312
249 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.071	8.071
191 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	118.292	118.292
88 RETIREMENT PLAN FOR EMPLOYEES OF AETNA INC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.926	8.926
29 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	24.545	24.545
147 ROTHKO BROAD INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND L.P SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.351	3.351
226 RWSF CIT ACWIEUXUS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	27.674	27.674
148 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.915	16.915
89 SBC MASTER PENSION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.455	9.455
220 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.076	5.076
227 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.921	5.921
228 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	429	429
229 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN 400 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	264	264
194 SPDR PORTFOLIO DEVELOPED WORLD EX-US ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	62.827	62.827
195 SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.894	13.894
196 SPDR STOXX EUROPE 50 ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	524	524
197 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.651	18.651
198 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	28.055	28.055
199 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.780	1.780
200 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	88	88
201 STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.432	5.432
91 STATE OF NEW MEXICO STATE INVEST COUNCIL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.972	1.972

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
251 STATE OF WISCONSIN INVESTMENT BOARD	1	1
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
149 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO	82.650	82.650
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
202 STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS	3.778	3.778
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
92 STRATEGIC INTERNATIONAL EQUITY FUND	637	637
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
203 SUNSUPER SUPERANNUATION FUND	75.751	75.751
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
204 TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS	42.745	42.745
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
205 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	409	409
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
206 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	445	445
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
207 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	57	57
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
208 UBS (US) GROUP TRUST	717	717
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
209 UBS ETF	14	14
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
210 UBS ETF	2.435	2.435
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
152 UBS FUND MGT (CH) AG CH0516:UBSCHIF2-EGSCPII	8.668	8.668
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
30 VANGUARD DEVELOPED ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQUITY INDEX POOLED	960	960
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
31 VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND	160.966	160.966
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
93 VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF	199	199
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
230 VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND	41.667	41.667
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
231 VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND	74.288	74.288
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
32 VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAPEX NORTH AMERICA INDEX ETF	966	966
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
33 VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF	396	396
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
94 VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES I	2.036	2.036
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
211 VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND	40	40
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
95 VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC	9.404	9.404
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
96 VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX	598.218	598.218
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **2.3**
 dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
34 VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.213	6.213
155 VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.157	4.157
212 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	17.940	17.940
213 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	37.969	37.969
97 VFTC INST TOTAL INT STOCK MARKET IND TRU SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.535	14.535
214 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.625	7.625
156 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	324	324
215 WISDOMTREE DYNAMIC CURRENCY HEDGED INTRNL SMALLCAP EQ SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.332	6.332
216 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.952	15.952
217 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	165.361	165.361
218 WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	194.707	194.707
157 WM POOL - EQUITIES TRUST NO.72 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23.371	23.371

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	201 azionisti per n°	36.056.391 Azioni 98,7894% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni 0,0123% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	201 azionisti per n°	36.056.391 Azioni 98,0650% del capitale partecipante al voto

BANCA IFIS



**REGOLAMENTO ASSEMBLEARE
BANCA IFIS S.p.A.
23 aprile 2020**

Art. 1) Il presente Regolamento disciplina lo svolgimento dell'Assemblea ordinaria e straordinaria di Banca IFIS S.p.A. (d'ora in avanti "Società") e, in quanto compatibile, delle Assemblee speciali di categoria e dell'Assemblea degli obbligazionisti.

Art. 2) La presidenza dell'Assemblea spetta, di norma, al Presidente del Consiglio di Amministrazione, al quale è altresì attribuita, tra l'altro, la facoltà di designare il soggetto, sia questo interno o esterno alla Società, tenuto a presiedere una singola assemblea. In caso di assenza o impedimento del Presidente, tale potere di designazione spetta al Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione.

Art. 3) Possono intervenire in Assemblea coloro che hanno diritto di parteciparvi in base alla legge e allo Statuto. E' possibile intervenire mediante rappresentante ai sensi di legge. Assistono all'Assemblea gli amministratori, i sindaci effettivi e il Direttore Generale. Può assistere all'Assemblea – ove nominato dall'Assemblea – il Presidente onorario. Possono altresì assistere all'Assemblea, nei casi e con le modalità determinate dal Presidente, dirigenti e dipendenti della Società o di altre Società del Gruppo, la cui presenza sia ritenuta utile in relazione agli argomenti da trattare o per lo svolgimento dei lavori. Possono inoltre assistere all'Assemblea i rappresentanti della Società di Revisione alla quale è stato conferito l'incarico di certificazione del bilancio. Il Presidente può infine autorizzare ad assistere all'Assemblea professionisti, consulenti, esperti, analisti finanziari e giornalisti qualificati, senza diritto di intervento e di voto. Il Presidente, prima dell'illustrazione dell'ordine del giorno, dà notizia all'Assemblea della partecipazione e dell'assistenza alla riunione dei soggetti indicati nei commi 2, 3, 4, 5 e 6 del presente articolo.

Art. 4) Coloro che hanno diritto di intervenire o di assistere all'Assemblea ai sensi del precedente art. 3 devono farsi identificare dagli incaricati della Società, all'ingresso dei locali in cui si tiene l'Assemblea, e ritirare l'eventuale contrassegno, da esibire a richiesta.

Art. 5) Gli aventi diritto procedono alla designazione di chi sia chiamato a presiedere l'Assemblea, nei casi in cui ciò sia necessario, e del Segretario. Il Presidente può farsi assistere, durante i lavori assembleari, dal Segretario del Consiglio di Amministrazione e da consulenti esterni allo scopo da lui individuati e nominati. Quando il verbale d'Assemblea è redatto da un notaio questi assume la funzione di segretario. Il Presidente dell'Assemblea, anche avvalendosi di Personale incaricato della Società, accerta la regolarità delle deleghe, il diritto degli intervenuti a partecipare all'Assemblea e la regolare costituzione della stessa.

Il Presidente, inoltre, nel corso dell'Assemblea accerta di volta in volta, con riferimento ai singoli punti posti all'ordine del giorno, il diritto degli intervenuti a partecipare alla discussione e alla votazione sui punti stessi.

Art. 6) Non possono essere introdotti nei locali in cui si tiene l'adunanza strumenti di registrazione di qualsiasi genere, apparecchi fotografici e congegni simili, telefoni cellulari, senza specifica autorizzazione del Presidente.

Art. 7) Dopo aver accertato la regolare costituzione dell'Assemblea, il Presidente dà lettura degli argomenti all'ordine del giorno.

Art. 8) Nel porre in discussione gli argomenti all'ordine del giorno, il Presidente, sempreché l'Assemblea non si opponga, può seguire un ordine diverso da quello risultante dall'avviso di convocazione ovvero proporre la trattazione in un'unica soluzione di più argomenti posti all'ordine del giorno, ove strettamente connessi tra loro.

Il Presidente e, su suo invito, l'Amministratore Delegato e il Direttore Generale, illustrano gli argomenti all'ordine del giorno.

Oltre al diritto dei soci, regolato dalla legge, di chiedere l'integrazione dell'ordine del giorno e di presentare proposte di deliberazione, in sede di assemblea è riconosciuta loro la facoltà di avanzare proposte di deliberazione, alternative a quelle previste dall'ordine del giorno, purché pertinenti allo stesso e non costituenti modifica od integrazioni delle materie da trattare.

Il Presidente, valutata la compatibilità della proposta all'ordine del giorno in base agli anzidetti criteri, accoglie la stessa.

Il Presidente ha facoltà di accogliere proposte di deliberazioni, ancorché non coerenti con materie all'ordine del giorno, che riguardino esclusivamente mere modalità di svolgimento dei lavori assembleari.

Il Presidente regola la discussione dando la parola a tutti coloro che hanno diritto di parteciparvi ai sensi del successivo art. 9. Egli deve intervenire al fine di evitare abusi.

Art. 9) Tutti coloro che intervengono ai sensi del precedente art. 3, comma 1, hanno diritto di prendere la parola su ciascuno degli argomenti posti in discussione.

Gli aventi diritto possono porre domande sulle materie all'ordine del giorno anche prima dell'assemblea entro il termine previsto dalla normativa vigente ed indicato nell'avviso di convocazione. Alle domande pervenute nel termine indicato nell'avviso è data risposta al più tardi durante l'Assemblea. Potrà essere fornita una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto.

Coloro che intendono prendere la parola debbono richiederlo al Presidente presentandogli domanda scritta contenente l'indicazione dell'argomento cui la domanda stessa si riferisce, dopo che egli ha dato lettura degli argomenti all'ordine del giorno e fin tanto che non abbia dichiarato chiusa la discussione sull'argomento al quale si riferisce la domanda di intervento. Il Presidente, di regola, dà la parola secondo l'ordine cronologico di presentazione delle domande; se due o più domande sono presentate contemporaneamente, il Presidente dà la parola secondo l'ordine alfabetico dei cognomi dei richiedenti. Il Presidente può autorizzare la presentazione delle domande di intervento per alzata di mano; in tal caso il Presidente concede la parola secondo l'ordine alfabetico dei cognomi dei richiedenti. I Membri del Consiglio di Amministrazione ed il Direttore Generale possono chiedere di intervenire nella discussione.



3

Possono intervenire nella discussione i componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Direzione Generale della Società o di altre società del Gruppo nonché i rappresentanti della Società incaricata della revisione legale dei conti, il personale della Società e del Gruppo, quando ciò sia ritenuto utile dal Presidente in relazione alla materia da trattare.

Art. 10) Il Presidente, e su suo invito, l'Amministratore Delegato ed il Direttore Generale rispondono al termine di ciascun intervento ovvero dopo che siano stati esauriti tutti gli interventi sul singolo punto del giorno.

Prima dell'inizio della discussione, ovvero nel corso della medesima, verrà data risposta alle eventuali domande formulate dai soci prima dell'Assemblea cui non sia stata già data risposta da parte della Società.

Art. 11) Il Presidente, tenuto conto dell'oggetto e dell'importanza dei singoli argomenti all'ordine del giorno, determina il periodo di tempo - di norma non inferiore a dieci minuti e non superiore a venti minuti - a disposizione di ciascun oratore per svolgere il proprio intervento. Trascorso tale periodo di tempo, il Presidente può invitare l'oratore a concludere nei cinque minuti successivi.

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.

Art. 12) I lavori dell'Assemblea si svolgono di regola in un'unica adunanza. Nel corso di questa il Presidente, ove ne ravvisi l'opportunità e l'Assemblea non si opponga, può sospendere i lavori per un breve periodo, motivando la decisione.

Il Presidente deve rinviare l'adunanza a non oltre cinque giorni nel caso previsto dall'art. 2374 C.C. e può farlo in ogni altro caso in cui ne sia richiesto o ne ravvisi l'opportunità e sempreché l'Assemblea non si opponga. In caso di rinvio dell'adunanza egli fissa contemporaneamente il luogo, il giorno e l'ora della nuova riunione per la prosecuzione dei lavori.

Art. 13) Al Presidente compete di mantenere l'ordine nell'Assemblea al fine di garantire un corretto svolgimento dei lavori e di reprimere abusi.

A questi effetti egli, salvo che l'Assemblea si opponga, può togliere la parola nei casi seguenti:

- qualora l'oratore parli senza facoltà o continui a parlare una volta trascorso il tempo assegnatogli;
- previa ammonizione, nel caso di chiara ed evidente non pertinenza dell'intervento alla materia posta in discussione;
- nel caso che l'oratore pronunci frasi sconvenienti o ingiuriose;
- nel caso di incitamento alla violenza o al disordine.

Art. 14) Qualora uno o più dei presenti impedisca ad altri di discutere oppure provochi con il suo comportamento una situazione tale da non consentire il regolare svolgimento dell'Assemblea, il Presidente li ammonisce a desistere da tale comportamento.

Ove tale ammonizione risulti vana, il Presidente, salvo che l'Assemblea si opponga, dispone l'allontanamento delle persone precedentemente ammonite dalla sala della riunione per tutta la fase della discussione.

Art. 15) Esauriti gli interventi, il Presidente conclude dichiarando chiusa la discussione sul singolo punto all'ordine del giorno.

Art. 16) Prima di dare inizio alle operazioni di voto il Presidente riammette all'Assemblea coloro che ne fossero stati esclusi a norma del precedente art. 14. I provvedimenti di cui ai precedenti artt. 13 e 14 possono essere adottati, ove se ne verificano i presupposti, anche durante la fase della votazione, con modalità tali da consentire la possibilità dell'esercizio di voto, ove spettante, di coloro nei confronti dei quali siano stati assunti.

Art. 17) Il Presidente adotta le opportune misure ai fini dell'ordinato svolgimento delle votazioni. Il Presidente può disporre, a seconda delle circostanze, che la votazione su ogni singolo argomento intervenga dopo la chiusura della discussione di ciascuno di essi, oppure al termine della discussione di tutti o di alcuni degli argomenti all'ordine del giorno.

Art. 18) Il Presidente stabilisce per ciascuna Assemblea le modalità di votazione, anche ammettendo l'utilizzo di sistemi elettronici che consentano l'individuazione nominativa dei votanti.

Art. 19) Ultimate le votazioni, ed effettuati i relativi conteggi, il Presidente dichiara approvata la proposta che abbia ottenuto il voto favorevole della maggioranza richiesta dalla legge o dallo Statuto. In caso di elezione degli Amministratori, dei Sindaci e del Presidente onorario, il Presidente dichiara eletti i candidati che risultino vincitori in base ai meccanismi previsti dallo statuto sociale .

Art. 20) In ordine a quanto non espressamente previsto dal Regolamento, il Presidente può adottare le misure e le risoluzioni ritenute più opportune per il regolare svolgimento dei lavori assembleari.

Art. 21) Ogni modificazione al presente Regolamento dovrà avvenire, ai sensi della normativa vigente, mediante deliberazione dell'assemblea ordinaria sulla base dei quorum costitutivi e deliberativi e degli adempimenti formali e procedurali richiesti dalla legge.

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 3

dell'ordine del giorno

Regolamento Assembleare: aggiornamento.

Azionisti Presenti

In proprio	n° 0	per n°	0 Azioni	0 Voti	0,00 % del capitale sociale
Per delega	n° 230	per n°	36.767.855 Azioni	36.767.855 Voti	68,33 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n° 230	per n°	36.767.855 Azioni	36.767.855 Voti	68,33 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n° 227	azionisti per n°	36.014.297	Voti	97,9505% del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 1	azionisti per n°	200.000	Voti	0,5440% del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 2	azionisti per n°	553.558	Voti	1,5055% del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 230	azionisti per n°	36.767.855	Voti	100,0000% del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n° 0	azionisti per n°	0	Voti	0,0000% del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 230	azionisti per n°	36.767.855	Voti	

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **3**
dell'ordine del giorno
Regolamento Assembleare: aggiornamento.

Elenco Contrari

SCHEMA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
36 MADERNA FRANCESCA Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	200.000	200.000

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	1 azionisti per n°	200.000 Azioni
			0,5440% del capitale partecipante al voto
di cui In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	1 azionisti per n°	200.000 Azioni
			0,5440% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto **3**
dell'ordine del giorno
Regolamento Assembleare: aggiornamento.

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
75 GENERALI INVESTMENTS SICAV Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	500.000	500.000
76 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	53.558	53.558

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	2 azionisti per n°	553.558 Azioni
			1,5055% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	2 azionisti per n°	553.558 Azioni
			1,5055% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **3**
 dell'ordine del giorno
Regolamento Assembleare: aggiornamento.

Elenco Favorevoli

SCHEMA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
24 LA SCOGLIERA SPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	27.174.347	27.174.347
254 PREVE COSTRUZIONI SPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.132.500	1.132.500
256 PREVE RICCARDO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	102.000	102.000
57 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFI SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.247	1.247
98 ACATIS INVESTMENT KVG MBH W/ACATIS DATINI VALUEFLEX (ACA100) SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	17.278	17.278
233 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	58	58
234 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	74	74
235 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	47	47
58 ALKEN FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	154.435	154.435
59 ALKEN FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	613.374	613.374
60 ALKEN FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	84.152	84.152
1 ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	125.000	125.000
61 ALLIANZGI FONDS GANO 2 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.029	3.029
2 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.329	1.329
3 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	69	69
4 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.111	12.111
159 AQR FUNDS-AQR MULTI-ASSET FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.453	1.453
5 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.783	15.783
6 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.468	6.468
7 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD SMALL CAP FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	31.048	31.048
99 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.104	15.104
8 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23.942	23.942
100 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY - ALPHA EXTENSION FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.368	22.368

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
9 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	108.724	108.724
62 BLACKR INS T COMP NA INV F FOR EMP BEN T SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	74.192	74.192
63 BLACKR INS T COMP NA INV F FOR EMP BEN T SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.286	13.286
160 BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	126	126
64 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.404	22.404
65 BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.469	4.469
66 BLACKROCK MSCI EAFE SMALL CAP EQ.IN.FD B SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.276	6.276
67 BOEING COMPANY EMPLOYEES RETIREMENT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.694	5.694
161 BRIGHTHOUSE F TR II - BRIGHTHOUSE/DIM INT SMALL COMPANY PTF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.714	7.714
162 CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	61.593	61.593
163 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.031	1.031
164 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.065	12.065
165 CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.711	2.711
236 CASEY FP HOSKING GLOBAL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.453	5.453
101 CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.306	18.306
102 CATERPILLAR INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.676	12.676
237 CAUSEWAY INTL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.736	18.736
103 CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.381	21.381
68 CC AND L Q GLOBAL EQUITY MARKET NEUTRAL MASTER FUND LTD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	600	600
69 CC AND L US Q MARKET NEUTRAL ONSHORE FUND II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25.100	25.100
105 CC&L Q MARKET NEUTRAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	800	800
70 CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25	25
104 CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	150	150
221 CENTRAL PENSION FUND OF THE INT UNION OF OPERATING ENGINEERS AND PARTICIPATING EI SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.830	5.830

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

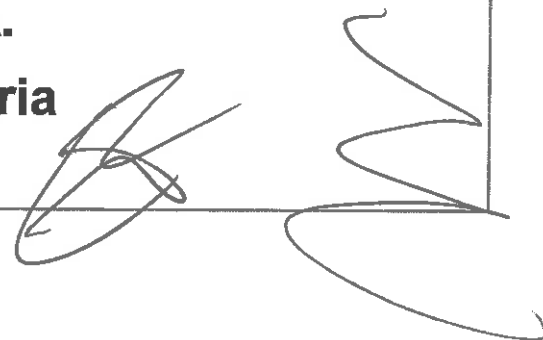
Esito della votazione sul punto **3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
DI VOTO

	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
106 CENTURYLINK INC DEFINED BENEFIT MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.966	3.966
107 CENTURYLINK INC. DEFINED CONTRIBUTION PLAN MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.603	9.603
108 CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.140	1.140
109 CHALLENGE ITALIAN EQUITY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	60.000	60.000
110 CHURCH OF ENGLAND INVESTMENT FUND FOR PENSIONS. SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.636	5.636
11 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	99	99
12 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.007	6.007
13 CITY OF NEW YORK GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.103	4.103
71 CITY OF PHILADELPHIA PUBLIC EMPL RET SYS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	886	886
166 COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	45.019	45.019
14 CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	65	65
238 CPA COP PSERS BATTERYMARCH FIN MGT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.000	13.000
239 CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.346	16.346
240 DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	79	79
111 DFA INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE PNS GROUP INC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	224.553	224.553
112 DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.061	9.061
113 ENNISMORE EUROPEAN SMALLER COMPANIES MASTER HEDGE FUND (THE) C/O ENNISMORE FU SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	39.789	39.789
114 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	72.145	72.145
115 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	10.351	10.351
116 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	195.869	195.869
72 FIDELITY FUNDS SICAV SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	49.942	49.942
73 FIDELITY SALEM STR T FID TOTAL INT IND F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	642	642
222 FJS GROUP NON US INTERNATIONAL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.216	20.216
74 FLEXSHAR.MORN.DEV.MARK.EX-US FAC.TILT IN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.458	6.458

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto 3
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
241 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.915	9.915
242 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.420	12.420
167 GMAM GROUP PENSION TRUST III SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.177	20.177
78 GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	27.077	27.077
117 GOVERNMENT OF NORWAY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.001.924	1.001.924
168 GTAA PANTHER FUND L.P SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	147	147
118 HKL II LLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	38.672	38.672
119 HOSKING GLOBAL FUND PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	179.133	179.133
15 HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	18.075	18.075
120 HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC C/O CORPORATION SERVICE COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.553	12.553
121 HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.444	14.444
122 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	50.865	50.865
123 HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 12 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	26.826	26.826
124 HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 8 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	25.981	25.981
169 IAM NATIONAL PENSION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.611	2.611
170 IBM 401K PLUS PLAN SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.840	15.840
243 INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	760	760
223 INTERNATIONAL EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.042	7.042
16 INTERNATIONAL MONETARY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	472	472
17 INTERNATIONAL MONETARY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	241	241
79 IPAC SPEC INV STR INT SHARESTRATEGY NO 1 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	11.547	11.547
80 ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	107	107
18 ISHARES CORE MSCI EAFE ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	136.380	136.380
19 ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.194	8.194

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
20 ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.890	21.890
171 ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.797	5.797
21 ISHARES MSCI EAFE SMALL-CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	101.752	101.752
22 ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	562	562
23 ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.211	2.211
172 ISHARES VII PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	12.471	12.471
173 JNL MULTI-MANAGER INTERNATIONAL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	29.723	29.723
125 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	176.599	176.599
126 JOHN HANCOCK FUNDS II INTERNATIONAL SMALL COMPANY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	11.788	11.788
127 JOHN HANCOCK VARIABLE INSURANCE TRUST INTERNATIONAL SMALL COMPANY TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.607	1.607
128 JTW TRUST NO. 1 UAD 9/19/02 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	19.650	19.650
174 KAISER FOUNDATION HOSPITALS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	21.056	21.056
175 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.023	3.023
176 KAISER PERMANENTE GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	54.556	54.556
129 LABORERS' AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.800	7.800
131 LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	490	490
130 LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.271	16.271
132 LEGAL AND GENERAL ICAV SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.025	1.025
133 LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST. SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.139	22.139
134 LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.219	2.219
177 LOS ANGELES COUNTY EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.012	2.012
46 LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.399	9.399
178 MAINSTAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	86.689	86.689
224 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.638	4.638

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto **3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
179 MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.578	1.578
180 MERCER QIF CCF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	22.527	22.527
181 MERCER QIF CCF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	408	408
182 MERCER UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	290	290
81 MERCER UNHEDGED OVERSEAS SHARES TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.919	16.919
82 MERRILL LYNCH PROFESSIONAL CLEARING CORP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.300	1.300
83 MSCI ACWI EX-U.S. IMI INDEX FUND B2 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	905	905
183 MSCI EAFE PROV SCREENED INDEX NON - LENDING COMMON TR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23	23
184 MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.795	7.795
84 MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.460	2.460
47 MUF-LYXOR FTSE ITALIA MID CAP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	143.462	143.462
48 MUL-LYXOR ITALIA EQUITY PIR SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.441	1.441
135 MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	341	341
136 NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC AS TRUSTEE OF KES STRATEGIC INVESTMENT F UND THE E SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.198	2.198
185 NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	10.540	10.540
137 NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.196	2.196
138 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.912	4.912
139 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	166	166
140 NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	24.106	24.106
141 NORTHERN TRUST UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	981	981
142 NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNTRY WORLD EX-US INVESTABLE MARKET INDEX FUND - NON SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	657	657
143 ODEY ALLEGRA DEVELOPED MARKETS FUND: MARK ABBOTT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	83.000	83.000
219 ODEY INVESTMENTS PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	177.055	177.055
145 OEI MAC INC. SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	115.808	115.808

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

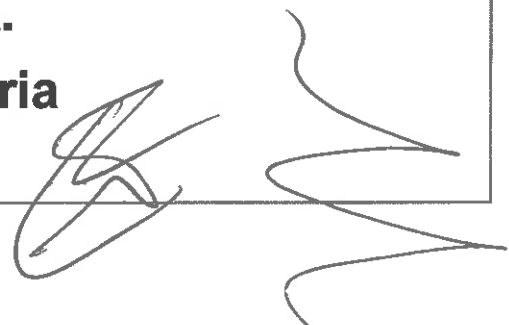
Esito della votazione sul punto **3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
DI VOTO

	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
85 ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.186	1.186
25 ONTARIO POWER GENERATION INC . SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.379	7.379
186 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.492	2.492
187 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.323	5.323
188 PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	53.387	53.387
189 PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	20.758	20.758
244 PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.510	5.510
225 PF INTERNATIONAL SMALL CAP FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.401	6.401
26 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INTERNATIONAL SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	33.923	33.923
245 PHC NT SMALL CAP SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.884	2.884
246 PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.693	14.693
190 PUBLIC AUTHORITY FOR SOCIAL INSURANCE SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	235	235
247 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1	1
248 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.105	5.105
86 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	13.189	13.189
87 PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.827	5.827
146 RAMI PARTNERS LLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	60.312	60.312
249 RAYTHEON MASTER PENSION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.071	8.071
191 RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	118.292	118.292
88 RETIREMENT PLAN FOR EMPLOYEES OF AETNA INC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.926	8.926
29 ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	24.545	24.545
147 ROTHKO BROAD INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND L.P SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	3.351	3.351
226 RWSF CIT ACWIXUS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	27.674	27.674
148 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	16.915	16.915

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto 3
 dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
89 SBC MASTER PENSION TRUST	9.455	9.455
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
220 SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	5.076	5.076
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
90 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD	13.708	13.708
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
192 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF	37.909	37.909
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
193 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF	34.868	34.868
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
227 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN	5.921	5.921
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
228 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN	429	429
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
229 SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN 400	264	264
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
250 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST	8.617	8.617
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
194 SPDR PORTFOLIO DEVELOPED WORLD EX-US ETF	62.827	62.827
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
195 SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF	13.894	13.894
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
196 SPDR STOXX EUROPE 50 ETF	524	524
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
197 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT	18.651	18.651
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
198 SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT	28.055	28.055
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
199 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY	1.780	1.780
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
200 SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY	88	88
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
201 STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS	5.432	5.432
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
91 STATE OF NEW MEXICO STATE INVEST COUNCIL	1.972	1.972
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
251 STATE OF WISCONSIN INVESTMENT BOARD	1	1
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
149 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO	82.650	82.650
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
150 STICHTING BLUE SKY LIQUID ASSET FUNDS	86.083	86.083
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
202 STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS	3.778	3.778
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
92 STRATEGIC INTERNATIONAL EQUITY FUND	637	637
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
203 SUNSUPER SUPERANNUATION FUND	75.751	75.751
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

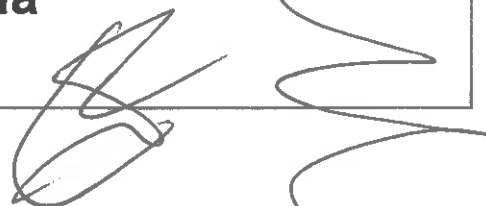
Esito della votazione sul punto **3**
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
204 TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	42.745	42.745
151 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE SAVINGS PLANS MASTER TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	5.204	5.204
205 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	409	409
206 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	445	445
207 THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	57	57
208 UBS (US) GROUP TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	717	717
209 UBS ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14	14
210 UBS ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.435	2.435
152 UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCPII SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	8.668	8.668
252 UMC BENEFIT BOARD INC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	1.266	1.266
153 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.112	2.112
154 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.339	2.339
30 VANGUARD DEVELOPED ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQUITY INDEX POOLED SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	960	960
31 VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	160.966	160.966
93 VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	199	199
230 VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	41.667	41.667
231 VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	74.288	74.288
32 VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAPEX NORTH AMERICA INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	966	966
33 VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	396	396
94 VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES I SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	2.036	2.036
211 VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	40	40
95 VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	9.404	9.404
96 VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	598.218	598.218
34 VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.213	6.213

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 3
dell'ordine del giorno



SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
155 VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	4.157	4.157
212 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	17.940	17.940
213 VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	37.969	37.969
97 VFTC INST TOTAL INT STOCK MARKET IND TRU SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	14.535	14.535
214 WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	7.625	7.625
232 WESPATH FUNDS TRUST SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	140	140
156 WHEELS COMMON INVESTMENT FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	324	324
215 WISDOMTREE DYNAMIC CURRENCY HEDGED INTRNL SMALLCAP EQ SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	6.332	6.332
216 WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	15.952	15.952
217 WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	165.361	165.361
218 WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	194.707	194.707
157 WM POOL - EQUITIES TRUST NO.72 SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato	23.371	23.371

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	227 azionisti per n°	36.014.297 Azioni
			97,9505% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	227 azionisti per n°	36.014.297 Azioni
			97,9505% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 4
 dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

Azionisti Presenti

In proprio	n° 0	per n°	0 Azioni	0 Voti	0,00 % del capitale sociale
Per delega	n° 230	per n°	36.767.855 Azioni	36.767.855 Voti	68,33 % del capitale sociale
TOTALE PRESENTI	n° 230	per n°	36.767.855 Azioni	36.767.855 Voti	68,33 % del capitale sociale

Esito Votazione

FAVOREVOLI	n° 15	azionisti per n°	29.909.265 Voti	81,3462% del capitale partecipante al voto
CONTRARI	n° 193	azionisti per n°	6.576.636 Voti	17,8869% del capitale partecipante al voto
ASTENUTI	n° 22	azionisti per n°	281.954 Voti	0,7668% del capitale partecipante al voto
TOTALE VOTANTI	n° 230	azionisti per n°	36.767.855 Voti	100,0000% del capitale partecipante al voto
TOTALE NON VOTANTI	n° 0	azionisti per n°	0 Voti	0,0000% del capitale partecipante al voto
TOTALE PRESENTI	n° 230	azionisti per n°	36.767.855 Voti	

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **4**
dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

Elenco Contrari

SCHEDA NOMINATIVO	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
75 GENERALI INVESTMENTS SICAV Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	500.000	500.000
76 GENERALI SMART FUNDS SICAV Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	53.558	53.558
36 MADERNA FRANCESCA Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	200.000	200.000
57 ABU DHABI RETIREMENT PENSIONS AND BENEFIT Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	1.247	1.247
98 ACATIS INVESTMENT KVG MBH W/ACATIS DATINI VALUEFLEX (ACA100) Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	17.278	17.278
233 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	58	58
234 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	74	74
235 ALASKA PERMANENT FUND CORPORATION Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	47	47
1 ALLIANZ AZIONI ITALIA ALL STARS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	125.000	125.000
61 ALLIANZGI FONDS GANO 2 Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	3.029	3.029
2 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	1.329	1.329
3 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL EQUITY ETF Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	69	69
4 AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	12.111	12.111
159 AQR FUNDS-AQR MULTI-ASSET FUND Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	1.453	1.453
5 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL ALL-COUNTRY FUND I Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	15.783	15.783
6 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD FUND I Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	6.468	6.468
7 ARROWSTREET (CANADA) GLOBAL WORLD SMALL CAP FUND II Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	31.048	31.048
99 ARROWSTREET ACWI EX US ALPHA EXTENSION TRUST FUND U Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	15.104	15.104
8 ARROWSTREET GLOBAL EQUITY ACWI TRUST FUND Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	23.942	23.942
100 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY - ALPHA EXTENSION FUND II Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	22.368	22.368
9 ARROWSTREET INTERNATIONAL EQUITY ACWI EX US TRUST FUND Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	108.724	108.724
62 BLACKR INST COMP NA INV F FOR EMP BEN T Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	74.192	74.192
63 BLACKR INST COMP NA INV F FOR EMP BEN T Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	13.286	13.286

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020




Esito della votazione sul punto **4**
dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
160	BLACKROCK AM SCH AG OBO BIFS WORLD EX SW SMALL CAP EQ INDEX F	126	126
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
64	BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA	22.404	22.404
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
65	BLACKROCK INSTITUTIONAL TRUST COMPA	4.469	4.469
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
66	BLACKROCK MSCI EAFE SMALL CAP EQ.IN.FD B	6.276	6.276
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
161	BRIGHTHOUSE F TR II - BRIGHTHOUSE/DIM INT SMALL COMPANY PTF	7.714	7.714
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
162	CALIFORNIA PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	61.593	61.593
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
163	CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM	1.031	1.031
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
164	CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM	12.065	12.065
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
165	CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM	2.711	2.711
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
236	CASEY FP HOSKING GLOBAL	5.453	5.453
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
101	CATERPILLAR INC MASTER RETIREMENT TRUST	18.306	18.306
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
102	CATERPILLAR INVESTMENT TRUST	12.676	12.676
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
237	CAUSEWAY INTL SMALL CAP FUND	18.736	18.736
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
103	CBOSC ATF CBGS-WGSS02 NEW	21.381	21.381
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
68	CC AND L Q GLOBAL EQUITY MARKET NEUTRAL MASTER FUND LTD	600	600
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
69	CC AND L US Q MARKET NEUTRAL ONSHORE FUND II	25.100	25.100
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
105	CC&L Q MARKET NEUTRAL FUND	800	800
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
70	CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND	25	25
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
104	CCANDL ALTERNATIVE GLOBAL EQUITY FUND	150	150
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
221	CENTRAL PENSION FUND OF THE INT UNION OF OPERATING ENGINEERS AND PARTICIPATING EI	5.830	5.830
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
106	CENTURYLINK INC DEFINED BENEFIT MASTER TRUST	3.966	3.966
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
107	CENTURYLINK INC. DEFINED CONTRIBUTION PLAN MASTER TRUST	9.603	9.603
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
108	CH0526 - UBS (CH) INSTITUTIONAL FUND - EQUITIES GLOBAL SMALL CAP PASSIVE II	1.140	1.140
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
110	CHURCH OF ENGLAND INVESTMENT FUND FOR PENSIONS	5.636	5.636
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
11	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	99	99
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
12	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	6.007	6.007

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **4**

dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
13	CITY OF NEW YORK GROUP TRUST	4.103	4.103
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
166	COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND	45.019	45.019
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
14	CONNECTICUT GENERAL LIFE INSURANCE COMPANY	65	65
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
239	CTJ RE STANLIB GLOBAL EQ HOSKING	16.346	16.346
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
240	DEUTSCHE XTRK MSCI EMU HDG EQ ETF	79	79
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
111	DFA INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE PNS GROUP INC	224.553	224.553
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
112	DIGNITY HEALTH RETIREMENT PLAN TRUST	9.061	9.061
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
72	FIDELITY FUNDS SICAV	49.942	49.942
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
73	FIDELITY SALEM STR T FID TOTAL INT IND F	642	642
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
74	FLEXSHAR.MORN.DEV.MARK.EX-US FAC.TILT IN	6.458	6.458
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
167	GMAM GROUP PENSION TRUST Iii	20.177	20.177
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
78	GOVERNMENT INSTITUTIONS PENSION FUND	27.077	27.077
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
117	GOVERNMENT OF NORWAY	1.001.924	1.001.924
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
118	HKL II LLC	38.672	38.672
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
119	HOSKING GLOBAL FUND PLC	179.133	179.133
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
15	HOSKING PARTNERS COLLECTIVE INVESTMENT TRUST	18.075	18.075
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
120	HOSKING PARTNERS EQUITY FUND LLC C/O CORPORATION SERVICE COMPANY	12.553	12.553
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
121	HOSKING PARTNERS GLOBAL EQUITY TRUST	14.444	14.444
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
123	HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 12	26.826	26.826
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
124	HRW TESTAMENTARY TRUST NO. 8	25.981	25.981
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
170	IBM 401K PLUS PLAN	15.840	15.840
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
243	INDIANA PUBLIC RETIREMENT SYSTEM	760	760
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
223	INTERNATIONAL EQUITY FUND	7.042	7.042
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
16	INTERNATIONAL MONETARY FUND	472	472
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
17	INTERNATIONAL MONETARY FUND	241	241
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
79	IPAC SPEC INV STR INT SHARESTRATEGY NO 1	11.547	11.547

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **4**

dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
80	ISHARES ALLCOUNTRY EQUITY INDEX FUND	107	107
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
18	ISHARES CORE MSCI EAFE ETF	136.380	136.380
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
19	ISHARES CORE MSCI EAFE IMI INDEX ETF	8.194	8.194
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
20	ISHARES CORE MSCI TOTAL INTERNATIONAL STOCK ETF	21.890	21.890
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
171	ISHARES III PUBLIC LIMITED COMPANY	5.797	5.797
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
21	ISHARES MSCI EAFE SMALL-CAP ETF	101.752	101.752
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
22	ISHARES MSCI EUROPE IMI INDEX ETF	562	562
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
23	ISHARES MSCI EUROPE SMALL-CAP ETF	2.211	2.211
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
172	ISHARES VII PLC	12.471	12.471
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
173	JNL MULTI-MANAGER INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	29.723	29.723
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
126	JOHN HANCOCK FUNDS II INTERNATIONAL SMALL COMPANY FUND	11.788	11.788
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
127	JOHN HANCOCK VARIABLE INSURANCE TRUST INTERNATIONAL SMALL COMPANY TRUST	1.607	1.607
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
128	JTW TRUST NO. 1 UAD 9/19/02	19.650	19.650
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
174	KAISER FOUNDATION HOSPITALS	21.056	21.056
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
175	KAISER PERMANENTE GROUP TRUST	3.023	3.023
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
176	KAISER PERMANENTE GROUP TRUST	54.556	54.556
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
131	LEGAL AND GENERAL COLLECTIVE INVESTMENT TRUST	490	490
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
130	LEGAL AND GENERAL ASSURANCE (PENSIONS MANAGEMENT) LIMITED	16.271	16.271
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
132	LEGAL AND GENERAL ICAV	1.025	1.025
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
133	LOCKHEED MARTIN CORPORATION MASTER RETIREMENT TRUST.	22.139	22.139
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
134	LOS ANGELES CITY EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	2.219	2.219
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
177	LOS ANGELES COUNTY EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION	2.012	2.012
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
46	LYXOR MSCI EMU SMALL CAP UE	9.399	9.399
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
178	MAINSTAY INTERNATIONAL OPPORTUNITIES FUND	86.689	86.689
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
179	MARYLAND STATE RETIREMENT & PENSION SYSTEM	1.578	1.578
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
180	MERCER QIF CCF	22.527	22.527

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **4**
dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
181	MERCER QIF CCF	408	408
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
182	MERCER UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND	290	290
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
81	MERCER UNHEDGED OVERSEAS SHARES TRUST	16.919	16.919
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
82	MERRILL LYNCH PROFESSIONAL CLEARING CORP	1.300	1.300
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
83	MSCI ACWI EX-U.S. IMI INDEX FUND B2	905	905
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
183	MSCI EAFE PROV SCREENED INDEX NON - LENDING COMMON TR	23	23
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
184	MSCI EAFE SMALL CAP PROV INDEX SEC COMMON TR F	7.795	7.795
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
84	MSCI WORLD SMALL CAP EQUITY ESG SCREENED INDEX FUND B	2.460	2.460
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
47	MUF-LYXOR FTSE ITALIA MID CAP	143.462	143.462
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
48	MUL-LYXOR ITALIA EQUITY PIR	1.441	1.441
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
135	MUNICIPAL EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO	341	341
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
136	NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC AS TRUSTEE OF KES STRATEGIC INVESTMENT FUND THE E	2.198	2.198
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
185	NEW YORK STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM	10.540	10.540
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
137	NEW ZEALAND SUPERANNUATION FUND	2.196	2.196
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
138	NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST	4.912	4.912
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
139	NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST	166	166
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
140	NORTHERN TRUST GLOBAL INVESTMENTS COLLECTIVE FUNDS TRUST	24.106	24.106
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
141	NORTHERN TRUST UCITS COMMON CONTRACTUAL FUND	981	981
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
142	NTGI-QM COMMON DAILY ALL COUNTRY WORLD EX-US INVESTABLE MARKET INDEX FUND - NON	657	657
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
143	ODEY ALLEGRA DEVELOPED MARKETS FUND: MARK ABBOTT	83.000	83.000
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
219	ODEY INVESTMENTS PLC	177.055	177.055
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
145	OEI MAC INC.	115.808	115.808
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
85	ONEPATH GLOBAL SHARES - SMALL CAP (1.186	1.186
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
25	ONTARIO POWER GENERATION INC.	7.379	7.379
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
188	PACIFIC SELECT FUND INTERNATIONAL SMALL-CAP PORTFOLIO	53.387	53.387
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
189	PENSION BENEFIT GUARANTY CORPORATION	20.758	20.758

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 4

dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

244	PENSION RESERVES INVESTMENT TRUST FUND Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.510	5.510
225	PF INTERNATIONAL SMALL CAP FUND Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	6.401	6.401
245	PHC NT SMALL CAP Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	2.884	2.884
246	PS FR DEVEL MARK EX US SMALL PORT Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	14.693	14.693
190	PUBLIC AUTHORITY FOR SOCIAL INSURANCE Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	235	235
247	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF NEW MEXICO Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	1	1
248	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF MISSISSIPPI Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.105	5.105
86	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	13.189	13.189
87	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM OF OH Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.827	5.827
146	RAMI PARTNERS LLC Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	60.312	60.312
249	RAYTHEON MASTER PENSION TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	8.071	8.071
191	RETAIL EMPLOYEES SUPERANNUATION TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	118.292	118.292
88	RETIREMENT PLAN FOR EMPLOYEES OF AETNA INC Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	8.926	8.926
29	ROCHE U.S. RETIREMENT PLANS MASTER TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	24.545	24.545
147	ROTHKO BROAD INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND L.P Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	3.351	3.351
226	RWSF CIT ACWIXUS Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	27.674	27.674
89	SBC MASTER PENSION TRUST Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	9.455	9.455
220	SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.076	5.076
227	SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	5.921	5.921
228	SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	429	429
229	SHELL CANADA 2007 PENSION PLAN 400 Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	264	264
194	SPDR PORTFOLIO DEVELOPED WORLD EX-US ETF Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	62.827	62.827
195	SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	13.894	13.894
196	SPDR STOXX EUROPE 50 ETF Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	524	524
197	SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA	18.651	18.651
198	SS BK AND TRUST COMPANY INV FUNDS FOR TAXEXEMPT	28.055	28.055

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **4**
dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
199	SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY	1.780	1.780
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
200	SSGA SPDR ETFS EUROPE II PUBLIC LIMITED COMPANY	88	88
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
201	STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS	5.432	5.432
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
91	STATE OF NEW MEXICO STATE INVEST COUNCIL	1.972	1.972
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
251	STATE OF WISCONSIN INVESTMENT BOARD	1	1
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
150	STICHTING BLUE SKY LIQUID ASSET FUNDS	86.083	86.083
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
202	STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS	3.778	3.778
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
92	STRATEGIC INTERNATIONAL EQUITY FUND	637	637
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
203	SUNSUPER SUPERANNUATION FUND	75.751	75.751
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
204	TEACHERS' RETIREMENT SYSTEM OF THE STATE OF ILLINOIS	42.745	42.745
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
205	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	409	409
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
206	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	445	445
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
207	THE REGENTS OF THE UNIVERSITY OF CALIFORNIA	57	57
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
208	UBS (US) GROUP TRUST	717	717
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
209	UBS ETF	14	14
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
210	UBS ETF	2.435	2.435
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
152	UBS FUND MGT (CH) AG CH0516/UBSCHIF2-EGSCPII	8.668	8.668
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
30	VANGUARD DEVELOPED ALL-CAP EX NORTH AMERICA EQUITY INDEX POOLED	960	960
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
31	VANGUARD DEVELOPED MARKETS INDEX FUND	160.966	160.966
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
93	VANGUARD ESG INTERNATIONAL STOCK ETF	199	199
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
230	VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND	41.667	41.667
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
231	VANGUARD FTSE ALL WORLD EX US SMALL CAP INDEX FUND	74.288	74.288
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
32	VANGUARD FTSE DEVELOPED ALL CAPEX NORTH AMERICA INDEX ETF	966	966
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
33	VANGUARD FTSE DEVELOPED EUROPE ALL CAP INDEX ETF	396	396
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
94	VANGUARD INTERNATIONAL SMALL COMPANIES I	2.036	2.036
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
211	VANGUARD INV FUNDS ICVC-VANGUARD FTSE GLOB ALL CAP IND FUND	40	40

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **4**
 dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
95	VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC	9.404	9.404
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
96	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX	598.218	598.218
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
34	VANGUARD TOTAL WORLD STOCK INDEX FUND	6.213	6.213
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
155	VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEGLOBAL SMALL CAP INDEKS I	4.157	4.157
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
212	VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 1	17.940	17.940
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
213	VFMC INTERNATIONAL EQUITY TRUST 2	37.969	37.969
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
97	VFTC INST TOTAL INT STOCK MARKET IND TRU	14.535	14.535
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
214	WASHINGTON STATE INVESTMENT BOARD	7.625	7.625
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
156	WHEELS COMMON INVESTMENT FUND	324	324
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
215	WISDOMTREE DYNAMIC CURRENCY HEDGED INTRNL SMALLCAP EQ	6.332	6.332
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
216	WISDOMTREE EUROPE HEDGED SMALLCAP EQUITY FUND	15.952	15.952
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
217	WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND	165.361	165.361
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
218	WISDOMTREE INTERNATIONAL SMALLCAP DIVIDEND	194.707	194.707
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
157	WM POOL - EQUITIES TRUST NO.72	23.371	23.371
	Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		

Riepilogo Contrari

TOTALE CONTRARI	n°	193 azionisti per n°	6.576.636 Azioni
			17,8869% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	193 azionisti per n°	6.576.636 Azioni
			17,8869% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.

Assemblea Ordinaria

23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **4**
dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

Elenco Astenuti

SCHEDA NOMINATIVO

NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
 DI VOTO

67 BOEING COMPANY EMPLOYEES RETIREMENT	5.694	5.694
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
109 CHALLENGE ITALIAN EQUITY	60.000	60.000
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
71 CITY OF PHILADELPHIA PUBLIC EMPL RET SYS	886	886
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
238 CPA COP PSERS BATTERYMARCH FIN MGT	13.000	13.000
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
241 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM	9.915	9.915
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
242 FLORIDA RETIREMENT SYSTEM	12.420	12.420
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
168 GTAA PANTHER FUND L.P	147	147
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
122 HOSTPLUS POOLED SUPERANNUATION TRUST	50.865	50.865
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
169 IAM NATIONAL PENSION FUND	2.611	2.611
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
129 LABORERS' AND RETIREMENT BOARD EMPLOYEES' ANNUITY AND BENEFIT FUND OF CHICAGO	7.800	7.800
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
224 MAN NUMERIC INT SMALL CAP TR	4.638	4.638
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
186 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	2.492	2.492
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
187 OREGON PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT SYSTEM	5.323	5.323
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
90 SCHWAB FUNDAM INTER SMALL- COMP INDEX FD	13.708	13.708
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
192 SCHWAB FUNDAMENTAL INTERNATIONAL SMALL COMPANY ETF	37.909	37.909
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
193 SCHWAB INTERNATIONAL SMALL-CAP EQUITY ETF	34.868	34.868
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
250 SOUTH CAROLINA RETIREMENT SYSTEMS GROUP TRUST	8.617	8.617
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
151 THE BOEING COMPANY EMPLOYEE SAVINGS PLANS MASTER TRUST	5.204	5.204
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
252 UMC BENEFIT BOARD INC	1.266	1.266
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
153 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS	2.112	2.112
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
154 UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS	2.339	2.339
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		
232 WESPATH FUNDS TRUST	140	140
Delega a: SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020



Esito della votazione sul punto **4**
dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

Riepilogo Astenuti

TOTALE ASTENUTI	n°	22 azionisti per n°	281.954 Azioni
			0,7668% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	22 azionisti per n°	281.954 Azioni
			0,7668% del capitale partecipante al voto

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto **4**

dell'ordine del giorno

Nomina di un amministratore; deliberazioni inerenti e conseguenti. Proposta del socio "La Scogliera S.p.A."

Elenco Favorevoli

SCHEDA NOMINATIVO

	NUMERO DI AZIONI	
	TOTALE	CON DIRITTO DI VOTO
24 LA SCOGLIERA SPA	27.174.347	27.174.347
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
254 PREVE COSTRUZIONI SPA	1.132.500	1.132.500
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
256 PREVE RICCARDO	102.000	102.000
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
58 ALKEN FUND	154.435	154.435
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
59 ALKEN FUND	613.374	613.374
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
60 ALKEN FUND	84.152	84.152
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
113 ENNISMORE EUROPEAN SMALLER COMPANIES MASTER HEDGE FUND (THE) C/O ENNISMORE FU	39.789	39.789
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
114 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY	72.145	72.145
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
115 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY	10.351	10.351
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
116 ENNISMORE SMALLER COMPANIES PUBLIC LIMITED COMPANY	195.869	195.869
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
222 FIS GROUP NON US INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	20.216	20.216
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
125 JOHCM INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY FUND	176.599	176.599
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
26 PFM MULTI-MANAGER SERIES TRUST - PFM MULTI-MANAGER INTERNATIONAL	33.923	33.923
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
148 RYDER COURT INTERNATIONAL SMALL COMPANIES FUND	16.915	16.915
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		
149 STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM OF OHIO	82.650	82.650
SPAFID - BARBAGLIO CAROLINA Rappresentante designato		

Banca IFIS S.p.A.
Assemblea Ordinaria
23 aprile 2020

Esito della votazione sul punto 4
dell'ordine del giorno

SCHEDA NOMINATIVO

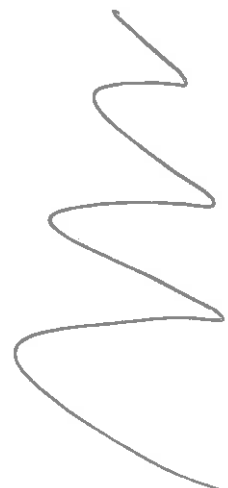
NUMERO DI AZIONI
TOTALE CON DIRITTO
DI VOTO

Riepilogo favorevoli

TOTALE FAVOREVOLI	n°	15 azionisti per n°	29.909.265 Azioni
			81,3462% del capitale partecipante al voto
di cui			
In proprio	n°	0 azionisti per n°	0 Azioni
			0,0000% del capitale partecipante al voto
Per delega e rappresentanza	n°	15 azionisti per n°	29.909.265 Azioni
			81,3462% del capitale partecipante al voto

BANCA IFIS

Mestre, 23 aprile 2020



Assemblea Ordinaria dei Soci di Banca IFIS S.p.A.

Richiesta di :

A. estrazione dal libro soci (art.2422 cc) dei primi 100 azionisti in un files da inviare prima dell'assemblea gratuitamente prima dell'assemblea all'email ideeconomiche@pec.it

R: La Banca provvederà all'invio del file alla data dell'Assemblea

B. DOMANDE DEL SOCIO MARCO BAVA PER SAPERE ai sensi dell'

Art. 127-ter (D. Lgs n. 58/1998)

(Diritto di porre domande prima dell'assemblea)

1. I soci possono porre domande sulle materie all'ordine del giorno anche prima dell'assemblea.

Alle domande pervenute prima dell'assemblea è data risposta al più tardi durante la stessa. La società può fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto.

2. Non è dovuta una risposta quando le informazioni richieste siano già disponibili in formato "domanda e risposta" in apposita sezione del sito Internet della società.

Articolo inserito dall'art. 3 del d.lgs. n. 27 del 27.1.2010. L'art. 7 del d.lgs. n. 27 del 27.1.2010 dispone che tale modifica si applica alle assemblee il cui avviso di convocazione sia pubblicato dopo il 31 ottobre 2010. Fino a tale data continuano ad applicarsi le disposizioni sostituite od abrogate dalle corrispondenti disposizioni del d.lgs. n. 27 del 27.1.2010.

Banca IFIS S.p.A.

Sede operativa - via E. Gatto, 11 - 30174 - Venezia Mestre - Italia ☎ +39 041 5027511 📠 +39 041 5027555

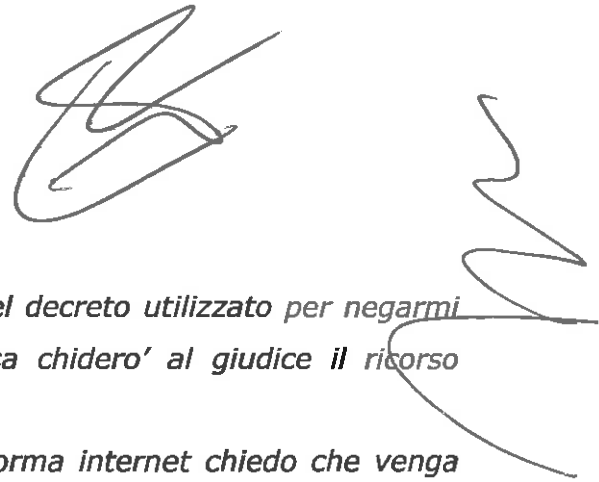
Sede legale - via Terraglio, 63 - 30174 - Venezia Mestre - Italia

🌐 www.bancaifis.it

Certificazione Unicredito n:

1) *VISTO CHE AVETE RITENUTO DI avvalervi dell'art.106 del DL.18/20 17 marzo 2020, n. 18, recante "Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19", concernenti - in particolare - le modalità di intervento in Assemblea ed il conferimento di deleghe e/o subdeleghe al rappresentante designato ai sensi dell'art. 135-undecies del Testo Unico della Finanza , che ritengo anticostituzionale in quanto viola gli art.3 e 47 della Costituzione perche' discrimina gli azionisti delle societa' quotate in borsa in quanto non gli consente di intervenire in assemblea. Le premesse poste dall'art.106 del decreto "Cura Italia" sono anticostituzionali per la violazione dell'art.3 e 47 della Costituzione, uguaglianza fra i cittadini, e quindi per la partecipazione alle assemblee di tutti gli azionisti, al fine sia di votare ma soprattutto di intervenire, come e' garantito sia dall'art.47 della Costituzione sia dall'art.2372 cc. Le sedute parlamentari, i congressi e le lezioni universitarie si terranno con mezzi elettronici, perché le assemblee delle società quotate no? il ruolo di controllo degli azionisti di minoranza ha e' stato confermato in molti crack finanziari, porche si vuole tappare la voce degli azionisti scomodi? Per queste ragioni intendo citarvi in giudizio al fine di richiedere un risarcimento del danno immateriale, da devolvere in beneficenza per non aver potuto esercitare il mio diritto di partecipare all'assemblea anche perche':*

- a) L'art.135-undecies del decreto legislativo 24.02.1998 n.58 non permette la non partecipazione degli azionisti alle assemblee;*
- b) Il punto 1 del 106 ammette ammette che in deroga a quanto previsto dagli art.2364 2 c, e 2478-bis l'assemblea ordinaria puo' essere convocata entro 180 gg dalla chiusura dell'esercizio;*
- c) Quindi non e' possibile, secondo il nostro ordinamento vietare per qualche ragione ragione la partecipazione dei soci, per cui basta farlo via internet.*



d) Per cui essendo anticostituzionale l'art.106 del decreto utilizzato per negarmi l'intervento in assemblea attraverso la causa chidero' al giudice il ricorso incidentale alla Corte Costituzionale.

Poiche' non avete fatto l'assemblea ONLINE su piattaforma internet chiedo che venga messa al voto l'azione di responsabilita' nei confronti del cda.

R: Non ci sono i presupposti per un'azione di responsabilita'.

2) I certificatori di bilancio fanno anche una consulenza fiscale?

R: NO. I Compensi ed incarichi della societ  incaricata della revisione del bilancio sono indicati a pagina 154 del Progetto di relazioni e bilancio consolidato 2019 pubblicato sul sito aziendale il 27 marzo u.s..

3) Avete in corso trattative per una fusione?

R: In linea con quanto definito nel Piano Industriale 2020-22, il Gruppo ha avviato un percorso progettuale volto a razionalizzare i propri assetti societari ed organizzativi nel business NPL e a ridefinire i processi operativi anche attraverso la creazione di una nuova societ  e la fusione di societ  esistenti.

4) AVETE ADOTTATO la ISO 37001 ed i Sistemi di Gestione Anti-Corruzione?

R: No, la certificazione non   obbligatoria.

5) IL PRESIDENTE CREDE NEL PARADISO?

R: La domanda non   pertinente.

6) SONO STATE CONTESTATE MULTE INTERNAZIONALI?

R. NO.

7) SONO STATE FATTE OPERAZIONI DI PING-PONG SULLE AZIONI PROPRIE CHUSE ENTRO IL 31.12? CON QUALI RISULTATI ECONOMICI DOVE SONO ISCRITTI A BILANCIO?

R: nel corso del 2019 sono state assegnate all'Alta direzione 10.968 azioni proprie così come indicato a pagina 215 del Progetto di relazioni e bilancio consolidato 2019 pubblicato sul sito aziendale il 27 marzo u.s..

8) A chi bisogna rivolgersi per proporre l'acquisto di cioccolatini promozionali, brevetti, marchi e startup?

R: Agli uffici competenti come da struttura organizzativa.

9) Avete intenzione di realizzare iniziative in favore degli azionisti come i centri medici realizzati dalla BANCA D'ALBA

R: Allo stato sono allo studio altre iniziative.

10) TIR: TASSO INTERNO DI REDDITIVITA' MEDIO e WACC = TASSO INTERESSI PASSIVI MEDIO PONDERATO?

R: La domanda non è chiara. Di seguito la definizione di TIR: Il tasso Interno di Rendimento è definito come il tasso di attualizzazione che rende il valore attuale netto di una serie di flussi di cassa pari a zero.

11) AVETE INTENZIONE DI CERTIFICARVI BENEFIT CORPORATION ed ISO 37001?

R: NO.

12) Avete intenzione di fare le assemblee anche via internet?

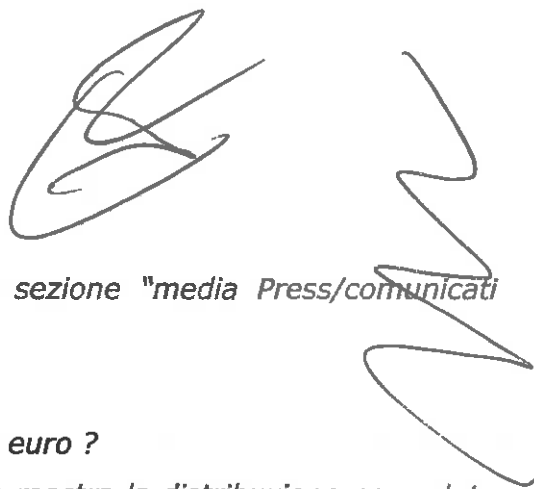
R: SI, nei limiti di quanto previsto dalle disposizioni via via vigenti.

13) A quanto sono ammontati i fondi europei per la formazione e per cosa li avete usati?

R: La Banca non ha mai utilizzato fondi europei per la formazione.

14) Avete in progetto nuove acquisizioni e/o cessioni?

R: In data 10 Aprile u.s. è stata presentata una offerta vincolante per l'acquisto del 70,77% del capitale di Farbanca S.p.A. così come indicato nel comunicato stampa



presente sul sito istituzionale di Banca IFIS nella sezione "media Press/comunicati stampa".

15) *Il gruppo ha cc in paesi ad alto rischio extra euro ?*

R: La tabella 1 di pagina 205 del Bilancio Consolidato mostra la distribuzione per valuta di denominazione delle attività e passività e dei derivati.

16) *Avete intenzione di trasferire la sede legale in Olanda e quella fiscale in GB? se lo avete fatto come pensate di comportarvi con l'uscita della GB dall'EU?*

R: NO.

17) *Avete intenzione di proporre le modifiche statutarie che raddoppiano il voto?*

R: NO.

18) *Avete call center all'estero? se si dove, con quanti lavoratori, di chi e' la proprietà?*

R: NO.

19) *Siete iscritti a Confindustria? se si quanto costa? avete intenzione di uscirne?*

R: NO.

20) *Come e' variato l'indebitamento e per cosa?*

R: Si rimanda a quanto indicato nel Bilancio Consolidato pubblicato sul sito il 27 marzo u.s. alla sezione "2.11 Aggregati patrimoniali ed economici di Gruppo" con particolare riferimento al paragrafo denominato "La Raccolta" a pagina 44/45.

21) *A quanto ammontano gli incentivi incassati come gruppo suddivisi per tipologia ed entità?*

R: Si rimanda a quanto indicato nel Progetto di relazioni e bilancio consolidato pubblicato sul sito del Gruppo il 27 marzo u.s. alla sezione 24.1 a pag. 157 e ss..

22) *Da chi e' composto l'odv con nome cognome e quanto ci costa?*

R: Due consiglieri indipendenti, un Sindaco e due dipendenti non retribuiti.

23) *Quanto costa la sponsorizzazione il Meeting di Rimini di CI ed EXPO 2015 o **altre**? Per cosa e per quanto?*

R: Non abbiamo sponsorizzato questi eventi.

24) *POTETE FORNIRMI L'ELENCO DEI VERSAMENTI e dei crediti AI PARTITI, ALLE FONDAZIONI POLITICHE, AI POLITICI ITALIANI ED ESTERI?*

R: Nessun versamento.

25) *AVETE FATTO SMALTIMENTO IRREGOLARE DI RIFIUTI TOSSICI?*

R: Nessuno smaltimento irregolare. Tutto in conformità alla legge.

26) *QUAL'E' STATO l'investimento nei titoli di stato, GDO, TITOLI STRUTTURATI?*

R: Si rimanda a quanto indicato nel bilancio consolidato pubblicato sul sito del Gruppo il 27 marzo u.s. nella Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale consolidato alle sezioni 2,3 e 4.

27) *Quanto e' costato lo scorso esercizio il servizio titoli? e chi lo fa?*

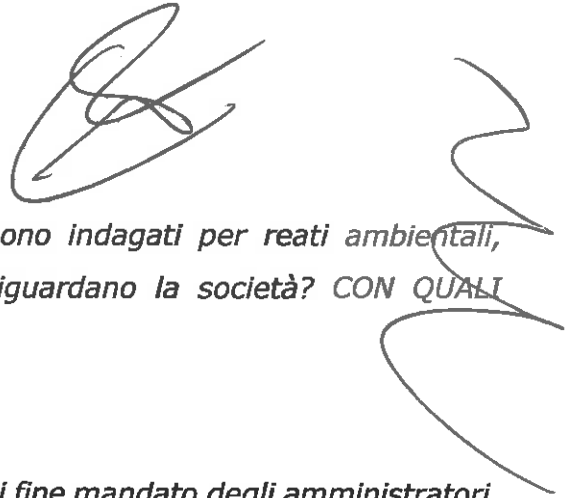
R: Il Servizio Titoli è affidato alla Spafid S.p.A.. Il compenso è in linea con i valori di mercato.

28) *Sono previste riduzioni di personale, ristrutturazioni? delocalizzazioni?*

R: Ad oggi non sono previste iniziative di questa natura.

29) *C'e' un impegno di riacquisto di prodotti da clienti dopo un certo tempo ? come viene contabilizzato ?*

R: NO.



30) *Gli amministratori attuali e del passato sono indagati per reati ambientali, RICICLAGGIO, AUTORICLAGGIO O ALTRI che riguardano la società? CON QUALI POSSIBILI DANNI ALLA SOCIETA'?*

R: NO.

31) *Ragioni e modalità di calcolo dell'indennità di fine mandato degli amministratori.*

R: Tutte le informazioni relative ai compensi sono nella politica per la remunerazione.

32) *Chi fa la valutazione degli immobili? Quanti anni dura l'incarico?*

R: La valutazione degli immobili di proprietà viene fatta con cadenza annuale e con indagini mirate.

33) *Esiste una assicurazione D&O (garanzie offerte importi e sinistri coperti, soggetti attualmente coperti, quando è stata deliberata e da che organo, componente di fringe-benefit associato, con quale broker è stata stipulata e quali compagnie la sottoscrivono, scadenza ed effetto scissione su polizza) e quanto ci costa?*

R: L'Assemblea del 17 aprile 2014 ha approvato la polizza assicurativa a fronte della responsabilità civile degli esponenti degli Organi societari e ha conferito mandato all'AD e al DG di definire alle scadenze naturali i successivi rinnovi alle migliori condizioni di mercato sempre che l'aumento del costo annuale non superi il 20% dell'importo inizialmente stabilito. I soggetti coperti sono i componenti degli Organi societari di Banca IFIS e delle sue controllate.

La compagnia è Generali Italia S.p.A. tramite l'Agenzia Firenze Rifredi. Per il rinnovo del 2020 il costo annuo, invariato rispetto all'anno precedente, è di 77.000 euro.

34) *Sono state stipulate polizze a garanzia dei prospetti informativi (relativamente ai prestiti obbligazionari)?*

R: NO.

35) Quali sono gli importi per assicurazioni non finanziarie e previdenziali (differenziati per macroarea, differenziati per stabilimento industriale, quale struttura interna delibera e gestisce le polizze, broker utilizzato e compagnie)?

R: Oltre alle polizze sanitarie stipulate a favore dei dipendenti la Banca ha attivato una serie di coperture assicurative per tutelare le principali aree di rischio: Property e All Risks Fabbricati ed Edifici Storici; Parco Auto, Responsabilità Civile Terzi e Responsabilità Civile Operaia. Le polizze sono stipulate con Generali Italia S.p.A. tramite le Agenzie Generali di Firenze Rifredi e di Mestre XX Settembre Riviera, secondo i più elevati standard di mercato. Il costo annuo per il rinnovo delle predette coperture assicurative per l'anno 2020 è di 123.423€.

36) VORREI SAPERE Quale è l'utilizzo della liquidità (composizione ed evoluzione mensile, tassi attivi, tipologia strumenti, rischi di controparte, reddito finanziario ottenuto, politica di gestione, ragioni dell'incomprimibilità, quota destinata al TFR e quali vincoli, giuridico operativi, esistono sulla liquidità)

R: Si rimanda a quanto indicato nel bilancio consolidato pubblicato sul sito del Gruppo il 27 marzo u.s. in relazione alla Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura ed in particolare al paragrafo 1.4 Rischio di liquidità a pag. 209 e ss..

37) VORREI SAPERE QUALI SONO GLI INVESTIMENTI PREVISTI PER LE ENERGIE RINNOVABILI, COME VERRANNO FINANZIATI ED IN QUANTO TEMPO SARANNO RECUPERATI TALI INVESTIMENTI.

R: Non si effettuano tali tipologie di investimenti.

38) Vi è stata retrocessione in Italia/estero di investimenti pubblicitari/sponsorizzazioni?

R: NO

39) Come viene rispettata la normativa sul lavoro dei minori?

R: La Banca agisce nel massimo rispetto della normativa in materia di lavoro.



40) *E' fatta o e' prevista la certificazione etica SA8000 ENAS?*

R: NO.

41) *Finanziamo l'industria degli armamenti?*

R: NO.

42) *vorrei conoscere POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI GRUPPO ALLA DATA DELL'ASSEMBLEA CON TASSI MEDI ATTIVI E PASSIVI STORICI.*

R: il concetto di PFN non è applicabile ad una Banca.

43) *A quanto sono ammontate le multe Consob, Borsa ecc di quale ammontare e per cosa?*

R: Nessuna sanzione.

44) *Vi sono state imposte non pagate? se si a quanto ammontano? Gli interessi? le sanzioni*

R: Le imposte sono state tutte regolarmente liquidate e versate nei termini e secondo le modalità previste dalla normativa applicabile. Le vertenze fiscali sono commentate a pag.46/47 del bilancio consolidato.

45) *vorrei conoscere: VARIAZIONE PARTECIPAZIONI RISPETTO ALLA RELAZIONE IN DISCUSSIONE.*

R: La consistenza e variazione dell'area di consolidamento nel corso 2019 sono illustrate nella parte A sezione 3 del bilancio consolidato alle pagg. 75 e seguenti; variazioni successive non sono attinenti alla relazione in discussione.

46) *vorrei conoscere ad oggi MINUSVALENZE E PLUSVALENZE TITOLI QUOTATI IN BORSA ALL'ULTIMA LIQUIDAZIONE BORSISTICA DISPONIBILE*

R: Per quanto concerne le informazioni relative al bilancio consolidato chiuso al 31 dicembre 2019 si rimanda alla:

Parte C - tabella 4.1 (pagina 149) "Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione" limitatamente ai soli titoli di capitale in quanto gli altri strumenti non sono quotati;

Parte C- tabella 6.1 (pagina 150) "utili/perdite da cessione/riacquisto: Composizione" limitatamente ai soli titoli di debito inclusi nella voce Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva;

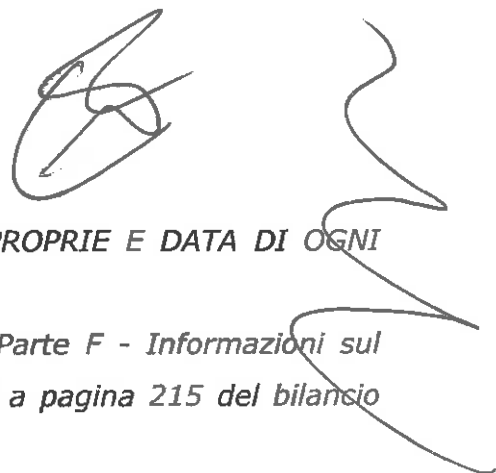
Parte F - tabella B.2 (pagina 217) Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva- composizione. In particolare la linea dei titoli di debito è relativa unicamente a titoli quotati, mentre quella relativa ai titoli di capitale è relativa sia a titoli quotati sia non quotati. L'informazione di tale tabella è relativa alla riserva da valutazione netta (plus/minus al netto della relativa componente fiscale e di rischio credito per i titoli di debito) iscritta nel Patrimonio netto consolidato. Non sono ad oggi disponibili dati relativi al 2020.

47) vorrei conoscere da inizio anno ad oggi **L'ANDAMENTO DEL FATTURATO** per settore.

R: il concetto di fatturato non è applicabile al contesto bancario. I ricavi per settore sono desumibili dalle tabelle analitiche riportate nella Sezione L del bilancio consolidato per l'intero esercizio 2019.

48) vorrei conoscere ad oggi **TRADING SU AZIONI PROPRIE E DEL GRUPPO EFFETTUATO ANCHE PER INTERPOSTA SOCIETA' O PERSONA SENSI ART.18 DRP.30/86 IN PARTICOLARE SE E' STATO FATTO ANCHE SU AZIONI D'ALTRE SOCIETA', CON INTESTAZIONE A BANCA ESTERA NON TENUTA A RIVELARE ALLA CONSOB IL NOME DEL PROPRIETARIO, CON RIPORTI SUI TITOLI IN PORTAFOGLIO PER UN VALORE SIMBOLICO, CON AZIONI IN PORTAGE.**

R: Le informazioni su Azioni proprie sono desumibili nella Parte F - Informazioni sul patrimonio consolidato paragrafo "Operazioni su azioni proprie" a pagina 215 del bilancio consolidato.



49) vorrei conoscere *PREZZO DI ACQUISTO AZIONI PROPRIE E DATA DI OGNI LOTTO, E SCOSTAMENTO % DAL PREZZO DI BORSA*

R: Le informazioni su Azioni proprie sono desumibili nella Parte F - Informazioni sul patrimonio consolidato paragrafo "Operazioni su azioni proprie" a pagina 215 del bilancio consolidato.

50) vorrei conoscere *NOMINATIVO DEI PRIMI 20 AZIONISTI PRESENTI IN SALA CON LE RELATIVE % DI POSSESSO, DEI RAPPRESENTANTI CON LA SPECIFICA DEL TIPO DI PROCURA O DELEGA.*

R: Nessun azionista presente in sala.

51) vorrei conoscere *in particolare quali sono i fondi pensione azionisti e per quale quota?*

R: Nessun fondo pensione.

52) vorrei conoscere *IL NOMINATIVO DEI GIORNALISTI PRESENTI IN SALA O CHE SEGUONO L'ASSEMBLEA ATTRAVERSO IL CIRCUITO CHIUSO DELLE TESTATE CHE RAPPRESENTANO E SE FRA ESSI VE NE SONO CHE HANNO RAPPORTI DI CONSULENZA DIRETTA ED INDIRETTA CON SOCIETA' DEL GRUPPO ANCHE CONTROLLATE e se comunque hanno ricevuto denaro o benefit direttamente o indirettamente da società controllate , collegate, controllanti. Qualora si risponda con "non e' pertinente" , denuncio il fatto al collegio sindacale ai sensi dell'art.2408 cc.*

R: Due i giornalisti accreditati: Nicoletti del Corriere Veneto e Dell'Olio della Nuova Venezia. Non vi sono rapporti di consulenza.

53) vorrei conoscere *Come sono suddivise le spese pubblicitarie per gruppo editoriale, per valutare l'indice d'indipendenza? VI SONO STATI VERSAMENTI A GIORNALI O TESTATE GIORNALISTICHE ED INTERNET PER STUDI E CONSULENZE?*

R La Banca non ha da segnalare alcun "indice di dipendenza"

54) vorrei conoscere *IL NUMERO DEI SOCI ISCRITTI A LIBRO SOCI , E LORO SUDDIVISIONE IN BASE A FASCE SIGNIFICATIVE DI POSSESSO AZIONARIO, E FRA RESIDENTI IN ITALIA ED ALL'ESTERO*

R: Non forniamo il dato.

55) vorrei conoscere *SONO ESISTITI NELL'AMBITO DEL GRUPPO E DELLA CONTROLLANTE E O COLLEGATE DIRETTE O INDIRETTE RAPPORTI DI CONSULENZA CON IL COLLEGIO SINDACALE E SOCIETA' DI REVISIONE O SUA CONTROLLANTE. A QUANTO SONO AMMONTATI I RIMBORSI SPESE PER ENTRAMBI?*

R: Non forniamo il dato. Non vi sono indici di "dipendenza" da segnalare.

56) vorrei conoscere se *VI SONO STATI RAPPORTI DI FINANZIAMENTO DIRETTO O INDIRETTO DI SINDACATI, PARTITI O MOVIMENTI **FONDAZIONI POLITICHE** (come ad esempio Italiani nel mondo), FONDAZIONI ED ASSOCIAZIONI DI CONSUMATORI E/O AZIONISTI NAZIONALI O INTERNAZIONALI NELL'AMBITO DEL GRUPPO ANCHE ATTRAVERSO IL FINANZIAMENTO DI INIZIATIVE SPECIFICHE RICHIESTE DIRETTAMENTE?*

R: NO

57) vorrei conoscere se *VI SONO TANGENTI PAGATE DA FORNITORI? E COME FUNZIONA LA RETROCESSIONE DI FINE ANNO ALL'UFFICIO ACQUISTI E DI QUANTO E'?*

R: No. La banca agisce in base alla legge.

58) vorrei conoscere se *Si sono pagate tangenti per entrare nei paesi emergenti in particolare **CINA, Russia e India?***

R: NO.

59) vorrei conoscere se *SI E' INCASSATO IN NERO?*

R: NO.

60) vorrei conoscere se *Si e' fatto Insider trading?*

R: NO.

61) vorrei conoscere se *Vi sono dei dirigenti e/o amministratori che hanno interessenze in società' fornitrici? AMMINISTRATORI O DIRIGENTI POSSIEDONO DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE QUOTE DI SOCIETA' FORNITRICI?*

R: *La Banca, i suoi dirigenti ed amministratori agiscono nel rispetto e in base alla legge e non hanno interessenze con società' fornitrici.*

62) *quanto hanno guadagnato gli amministratori personalmente nelle operazioni straordinarie?*

R: *La remunerazione degli Amministratori è descritta analiticamente nella relativa policy.*

63) vorrei conoscere se *TOTALE EROGAZIONI LIBERALI DEL GRUPPO E PER COSA ED A CHI ?*

R: *La Banca ha fornito 7.500 euro complessivamente di erogazioni liberali nel 2019.*

64) vorrei conoscere se *CI SONO GIUDICI FRA CONSULENTI DIRETTI ED INDIRETTI DEL GRUPPO quali sono stati i magistrati che hanno composto collegi arbitrali e qual'e' stato il loro compenso e come si chiamano?*

R: NO.

65) vorrei conoscere se *Vi sono cause in corso con varie antitrust?*

R: NO.

66) vorrei conoscere se *VI SONO CAUSE PENALI IN CORSO con indagini sui membri attuali e del passato del cda e o collegio sindacale per fatti che riguardano la società.*

R: NO.

67) vorrei conoscere se e a quanto ammontano i *BOND* emessi e con quale banca (*CREDIT SUISSE FIRST BOSTON, GOLDMAN SACHS, MONGAN STANLEY E CITIGROUP,*

JP MORGAN, MERRILL LYNCH, BANK OF AMERICA, LEHMAN BROTHERS, DEUTSCHE BANK, BARCLAYS BANK, CANADIA IMPERIAL BANK OF COMMERCE –CIBC-)

R: Le informazioni sulle emissioni di Bond da parte di Banca IFIS possono essere consultate sul sito ufficiale alla sezione Investor Relations/Prospetti EMTN e BOND. Si segnala che nel corso del 2019 non sono state effettuate nuove emissioni.

68) vorrei conoscere *DETTAGLIO COSTO DEL VENDUTO* per ciascun settore .

R: Il costo del venduto non è una informazione attinente al bilancio degli Intermediari finanziari.

69) vorrei conoscere *A QUANTO SONO AMMONTATE LE SPESE PER:*

- *ACQUISIZIONI E CESSIONI DI PARTECIPAZIONI.*
- *RISANAMENTO AMBIENTALE*
- *Quali e per cosa sono stati fatti investimenti per la tutela ambientale?*

R: Non forniamo il dato rimandando a quanto indicato a Bilancio.

70) vorrei conoscere

a. I BENEFICI NON MONETARI ED I BONUS ED INCENTIVI COME VENGONO CALCOLATI?

R: le informazioni relative alle remunerazioni sono riportate nella relativa policy.

b. QUANTO SONO VARIATI MEDIAMENTE NELL'ULTIMO ANNO GLI STIPENDI DEI MANAGERS e degli a.d illuminati, rispetto a quello DEGLI IMPIEGATI E DEGLI OPERAI ?

R: le informazioni relative alle remunerazioni sono riportate nella relativa policy.

c. vorrei conoscere RAPPORTO FRA COSTO MEDIO DEI DIRIGENTI/E NON. R: le informazioni relative alle remunerazioni sono riportate nella relativa policy.

d. vorrei conoscere NUMERO DEI DIPENDENTI SUDDIVISI PER CATEGORIA,



R. IL NUMERO DEI DIPENDENTI DI BANCA IFIS S.p.A. ALLA DATA DEL 23 APRILE 2020 È DI N. 1206 RISORSE. DI SEGUITO LA SUDDIVISIONE PER LIVELLI DI INQUADRAMENTO:

DIRIGENTI: 74

QUADRI DIRETTIVI: 457

AREE PROFESSIONALI: 675

CI SONO STATE CAUSE PER MOBBING, PER ISTIGAZIONE AL SUICIDIO, INCIDENTI SUL LAVORO e con quali esiti? PERSONALMENTE NON POSSO ACCETTARE IL DOGMA DELLA RIDUZIONE ASSOLUTA DEL PERSONALE

R: non ci sono casi da riportare.

e. Quanti sono stati i dipendenti inviati in mobilità pre pensionamento e con quale età media

R: non ci sono casi da riportare.

71) vorrei conoscere se si sono comperate opere d'arte ? da chi e per quale ammontare ?

R: nulla da segnalare.

72) vorrei conoscere in quali settori si sono ridotti maggiormente i costi, esclusi i vs stipendi che sono in costante rapido aumento.

R: La Banca ha attuato una politica di generalizzata riduzione dei propri costi e per il dettaglio si rimanda al Bilancio.

73) vorrei conoscere. VI SONO SOCIETA' DI FATTO CONTROLLATE (SENSI C.C) MA NON INDICATE NEL BILANCIO CONSOLIDATO?

R: Non ci sono società di fatto controllate e non menzionate nell'elenco riportato nel fascicolo di bilancio.

74) vorrei conoscere. *CHI SONO I FORNITORI DI GAS DEL GRUPPO QUAL'E' IL PREZZO MEDIO.*

R: il fornitore di GAS del Gruppo è GAS PLUS Vendite srl, per la sola FBS il fornitore è ancora HERACOMM e le pratiche di voltura verso GAS PLUS sono in corso.

Il prezzo di Gas Plus per il periodo 01.10.2019 - 30.09.2020 è fisso al costo di 0,247€/Smc.

Il prezzo di Gas Plus per il periodo 01.10.2020 - 30.09.2021 è fisso al costo di 0,167€/Smc.

75) vorrei conoscere se sono consulenti ed a quanto ammontano le consulenze pagate a società facenti capo al dr.Bragiotti, Erede, Trevisan e Berger ?

R: la Banca ritiene di non rispondere se non per quanto già evidenziato nelle informazioni che corredano il Bilancio.

76) vorrei conoscere. *A quanto ammonta la % di quota italiana degli investimenti in ricerca e sviluppo?*

R: Il Gruppo, in considerazione dell'attività svolta, non ha attivato programmi di ricerca e sviluppo nel corso dell'esercizio.

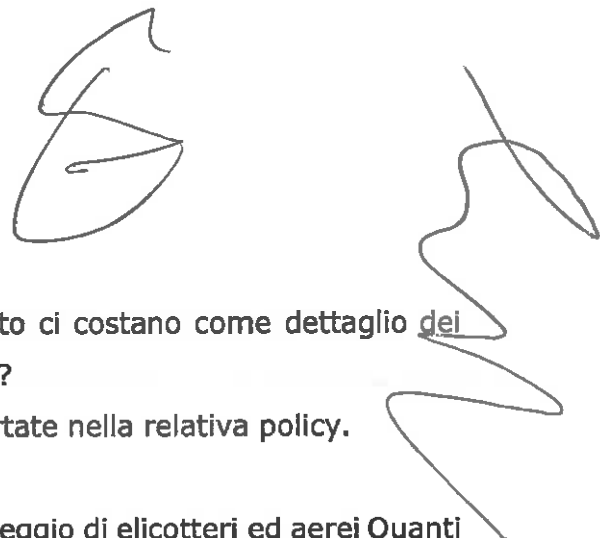
77) *VORREI CONOSCERE I COSTI* per le ASSEMBLEE e per cosa?

R: La Banca si avvale di SPAFID, a costi di mercato, sia come rappresentante designato degli azionisti (oggetto di altra specifica domanda) sia per le operazioni di scrutinio (l'anno scorso 7.000 euro oltre IVA).

78) *VORREI CONOSCERE I COSTI* per VALORI BOLLATI

R: Il Gruppo assolve l'imposta di bollo in via virtuale. Come indicato nella sezione 12 di conto economico al punto 12.5 relativo alle "Altre spese amministrative: composizione" nella voce in oggetto sono compresi costi per imposta di bollo per 12,1 milioni di euro il cui riaddebito alla clientela è incluso nella voce "Altri proventi di gestione" quale recupero (pagina 154).

79) Vorrei conoscere la tracciabilità dei rifiuti tossici.



R: Non trattiamo rifiuti tossici

80) QUALI auto hanno il Presidente e l'ad e quanto ci costano come dettaglio dei benefits riportati nella relazione sulla remunerazione?

R: Le informazioni relative alle remunerazioni sono riportate nella relativa policy.

81) Dettaglio per utilizzatore dei costi per uso o noleggio di elicotteri ed aerei Quanti sono gli elicotteri utilizzati di che marca e con quale costo orario ed utilizzati da chi?

R Non ci sono casi.

se le risposte sono " Le altre domande non sono pertinenti rispetto ai punti all'ordine del giorno " denuncio tale reticenza al collegio sindacale ai sensi dell'art.2408 cc.

82) A quanto ammontano i crediti in sofferenza?

R: I crediti in sofferenza netti del bilancio consolidato al 31 dicembre 2019 ammontano a complessivi 1.047.662 mila euro.

83) CI SONO STATI CONTRIBUTI A SINDACATI E O SINDACALISTI SE SI A CHI A CHE TITOLO E DI QUANTO?

R: NO.

84) C'e' e quanto costa l'anticipazione su cessione crediti %?

R: la domanda non applicabile al mondo bancario.

85) C'e' il preposto per il voto per delega e quanto costa? Se la risposta e':

"Il relativo costo non è specificamente enucleabile in quanto rientra in un più ampio insieme di attività correlate all'assemblea degli azionisti." Oltre ad indicare gravi mancanze nel sistema di controllo, la denuncio al collegio sindacale ai sensi dell'art.2408 cc.

R: Il Rappresentante Designato dalla Società ai sensi dell'art. 135-undecies del D.Lgs 58/98 è la Spafid S.p.A.. Il compenso pattuito è di euro 7.500 oltre IVA.

86) A quanto ammontano gli investimenti in titoli pubblici?

R: L'ammontare di Titoli di Stato al 31 dicembre 2019 ammonta a complessivi 1.309,5 milioni di euro (dei quali 1.096,3 milioni classificati nella voce "attività finanziarie valutate a fair value con impatto sulla redditività complessiva" e 213,2 milioni di euro classificati nella voce "attività finanziarie valutate valutate al costo ammortizzato").

87) Quanto e' l'indebitamento INPS e con l'AGENZIA DELLE ENTRATE?

R: Non ci sono debiti "specifici" verso l'Agenzia delle Entrate. Per i debiti verso Istituti di Previdenza e verso Erario (per IVA e ritenute relativi all'attività ordinaria) si faccia riferimento alla tabella "8.1 Altre passività: composizione" del bilancio consolidato a pagina 136, nella quale è evidenziato l'ammontare complessivo dei "Debiti verso Erario ed Enti previdenziali".

88) Se si fa il consolidato fiscale e a quanto ammonta e per quali aliquote?

R: In merito alle informazioni sul consolidato fiscale si rimanda a quanto descritto nella sezione "Adesione al consolidato fiscale" a pagina 63 della relazione sulla gestione del Gruppo.

89) Quanto e' il margine di contribuzione dello scorso esercizio?

R: Il margine di contribuzione non fa parte dell'informativa obbligatoria per un Gruppo Bancario.

Al fine di non violare il principio di parità d'informazione ai soci gradirei che queste domande e le loro risposte fossero sia consegnate a tutti i soci in assemblea sia che fossero allegate al verbale che gradirei ricevere gentilmente, possibilmente in formato informatico word appena disponibile!

Marco BAVA