



***PROGETTO DI GOVERNO SOCIETARIO -
INFORMATIVA AL PUBBLICO***

***AI SENSI DELLA CIRCOLARE N. 285 DEL 17 DICEMBRE
2013 BANCA D'ITALIA E SUCCESSIVI AGGIORNAMENTI***

MARZO 2023

INDICE

INDICE	2
1. ASSETTI ORGANIZZATIVI E DI GOVERNO SOCIETARIO.....	4
1.1 INFORMAZIONI GENERALI SUL GRUPPO	4
1.2 LE SOCIETÀ DEL GRUPPO BANCARIO IBL BANCA	4
1.3 LE ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO	12
1.4 SISTEMA DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	13
1.5 REGIME DEL CONTROLLO CONTABILE	13
2. INDICAZIONE MOTIVATA DELLA CATEGORIA IN CUI SI COLLOCANO LE BANCHE DEL GRUPPO ALL'ESITO DEL PROCESSO DI VALUTAZIONE DI CUI ALLA CIRCOLARE N. 285/2013 14	
3. NUMERO COMPLESSIVO DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI IN CARICA	15
4. RIPARTIZIONE DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI PER ETA', GENERE E DURATA DI PERMANENZA IN CARICA	16
5. NUMERO DI CONSIGLIERI IN POSSESSO DEI REQUISITI DI INDIPENDENZA	19
6. NUMERO DI CONSIGLIERI ESPRESSIONE DELLE MINORANZE OVE PRESENTI	20
7. NUMERO E TIPOLOGIA DEGLI INCARICHI DETENUTI DA CIASCUN ESPONENTE AZIENDALE IN ALTRE SOCIETÀ O ENTI	21
8. NUMERO E DENOMINAZIONE DEI COMITATI ENDO-CONSILIARI EVENTUALMENTE COSTITUITI, LORO FUNZIONE E COMPETENZE.....	25

Il presente documento assolve agli obblighi di informativa al pubblico stabiliti dalle “Disposizioni di vigilanza per le banche” di cui alla Circolare di Banca d’Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti (Parte prima – Titolo IV – Capitolo 1 – Sezione VII).

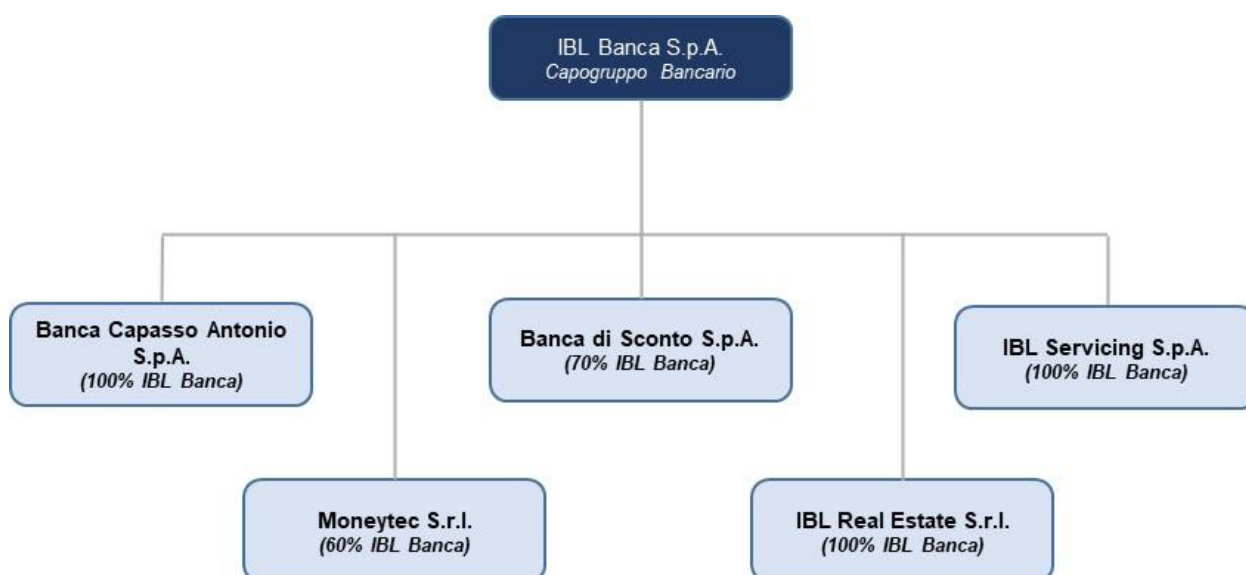
1. ASSETTI ORGANIZZATIVI E DI GOVERNO SOCIETARIO

1.1 Informazioni generali sul Gruppo

Di seguito, viene riportata una rappresentazione grafica delle Società facenti parte del Gruppo Bancario IBL Banca, con indicazione della partecipazione detenuta, direttamente e indirettamente, da IBL Banca S.p.A. in ciascuna di esse.

Nel corso dell'anno 2022 la composizione societaria del Gruppo Bancario IBL Banca ha subito delle variazioni, in particolare, con la fusione per incorporazione di IBL Family S.p.A. (società finanziaria ex 106 TUB controllata da IBL Banca per il 70% e partecipata da Tecnocasa Holding S.p.A. per il restante 30%) in Banca di Sconto e Conti Correnti di Santa Maria Capua Vetere S.p.A., oggi con la nuova denominazione sociale di Banca di Sconto S.p.A. e con l'ingresso nel Gruppo della società Moneytec S.r.l.

Figura 1. Composizione del Gruppo Bancario IBL Banca



Si precisa che relativamente alla partecipazione detenuta dalla Capogruppo IBL Banca S.p.A. in Banca Capasso Antonio S.p.A., il 13,33% del capitale sociale è costituito da n. 32 azioni proprie di Banca Capasso Antonio S.p.A.

1.2 Le Società del Gruppo Bancario IBL Banca

Di seguito sono riportate le principali informazioni sugli assetti organizzativi e di governo societario adottati dalla Capogruppo IBL Banca S.p.A. e dalle Banche e Società controllate del Gruppo IBL.

IBL Banca S.p.A.

IBL Banca S.p.A. è la Capogruppo del Gruppo Bancario IBL Banca, operatore bancario di riferimento nel mercato del credito al consumo, comparto finanziamenti erogati contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione e trattamento di fine servizio.

IBL Banca è amministrata dal Consiglio di Amministrazione e dall'Amministratore Delegato che, nell'ambito delle deleghe conferitegli, promuove e dirige il funzionamento della banca e sovrintende alle operazioni

deliberate dal Consiglio di Amministrazione. Il Consiglio di Amministrazione esercita la funzione di supervisione strategica.

È istituito nell'ambito del Consiglio di Amministrazione il Comitato Rischi volto a supportare l'Organo con Funzione di Supervisione Strategica nell'espletamento delle proprie funzioni per assicurare un presidio efficace dei rischi.

È collocato alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione il DPO (Data Protection Officer).

Il Collegio Sindacale di IBL Banca vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili. In particolare, vigila sull'adeguatezza e funzionalità del complessivo sistema di controllo interno.

Sono presenti due Vice Direzioni Generali: la Vice Direzione Generale CFO e Credit e la Vice Direzione Generale Planning e Operations.

Dal punto di vista organizzativo, con riferimento alle Funzioni di Controllo:

- il Servizio Internal Audit è collocato alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione;
- i Servizi Compliance e Antiriciclaggio e Risk Management sono collocati alle dirette dipendenze gerarchiche dell'Amministratore Delegato con riporto funzionale al Consiglio di Amministrazione.

Alle dipendenze gerarchiche dell'Amministratore Delegato sono, collocate le seguenti Direzioni:

- la Direzione Risorse Umane e Relazioni Istituzionali;
- la Direzione Legale;
- la Direzione Affari.

Dipendono dalla Vice Direzione Generale CFO e Credit:

- il Servizio in staff Credit Portfolio Management;
- il Servizio in staff Legal & Financial Transactions;
- la Direzione Crediti;
- la Direzione Finanza;
- la Direzione Amministrazione.

Dipendono dalla Vice Direzione Generale Planning e Operations:

- il Servizio in staff Pianificazione e Controllo;
- la Direzione Operativa.

Sono inoltre presenti i Comitati gestionali:

- Comitato ALM e Finanza
- Comitato Crediti
- Comitato Pricing, Business e Prodotti
- Comitato Progetti
- Comitato Data Protection
- Comitato di Crisi per la Continuità Operativa

IBL Banca, inoltre, ha nominato, con apposita delibera del Consiglio di Amministrazione, un Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/01.

Banca Capasso Antonio S.p.A.

Appartenente al Gruppo Bancario IBL Banca da aprile 2021, Banca Capasso è soggetta, ai sensi degli artt. 2497 e segg. del Codice Civile, alla direzione e coordinamento della Capogruppo IBL Banca S.p.A..

Banca Capasso è un importante operatore nell'attività di acquisizione e di gestione di crediti NPL *single name secured* e crediti NPL *unsecured*. Inoltre, Banca Capasso svolge l'attività tradizionale di raccolta e di gestione del risparmio della clientela privata, nonché del reinvestimento di queste risorse nell'economia locale attraverso l'erogazione di finanziamenti alle imprese e alle famiglie.

A seguito dell'acquisizione del ramo d'azienda di Banca di Sconto e Conti Correnti di Santa Maria Capua Vetere S.p.A., avvenuto nel corso del mese di luglio 2021, e con l'apertura della Filiale di Roma, il numero di filiali di Banca Capasso è salito a sette. È stato inoltre presentato un piano di espansione territoriale che porterà ad incrementare le filiali di altre 2 unità nel corso del 2023.

Banca Capasso è amministrata dal Consiglio di Amministrazione e dall'Amministratore Delegato che, nell'ambito delle deleghe conferitegli, promuove e dirige il funzionamento della banca e sovrintende alle operazioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione.

Il Consiglio di Amministrazione esercita la funzione di supervisione strategica nel rispetto delle indicazioni di governo strategico ed operativo definite dalla Capogruppo.

Il Collegio Sindacale di Banca Capasso vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili. In particolare, vigila sull'adeguatezza e funzionalità del complessivo sistema di controllo interno.

È collocato alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione il DPO (Data Protection Officer).

Dal punto di vista organizzativo, con riferimento alle Funzioni di Controllo:

- la Funzione Internal Audit è presidiata da un Responsabile Interno ed esternalizza lo svolgimento dei compiti operativi alla Capogruppo IBL Banca; la Funzione Internal Audit è collocata alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione;
- la Funzione Compliance e Antiriciclaggio è istituita internamente alla Banca, presidiata da un Responsabile Interno ed opera secondo le linee guida definite dalla Capogruppo IBL Banca; la Funzione Compliance e Antiriciclaggio è collocata alle dirette dipendenze gerarchiche dell'Amministratore Delegato con rapporto funzionale al Consiglio di Amministrazione;
- la Funzione Risk Management è istituita internamente alla Banca, presidiata da un Responsabile Interno ed opera secondo le linee guida definite dalla Capogruppo IBL Banca; la Funzione Risk Management è collocata alle dirette dipendenze gerarchiche dell'Amministratore Delegato con rapporto funzionale al Consiglio di Amministrazione.

Alle dipendenze gerarchiche dell'Amministratore Delegato sono inoltre presenti le seguenti funzioni:

- Legale;
- Amministrazione, Bilancio e SSVV;
- Area ICT e Organizzazione;
- Area NPE Origination & Structuring;
- Area NPE Underwriting & Portfolio Management;
- Area Banca Commerciale.

Al fine di garantire unitarietà di gestione ed efficienza organizzativa risultano garantiti direttamente dalla Capogruppo, le attività relative agli ambiti di seguito illustrati.

Le attività connesse alla Consulenza Legale ed i Reclami sono garantite dalla **Direzione Legale** della Capogruppo. Nello specifico, la Direzione Legale ha la responsabilità di garantire assistenza e consulenza in ambito legale, garantendo unitarietà di analisi a livello di Gruppo. Inoltre, in tale ambito, le attività di

supporto, operativo e documentale, al Consiglio di Amministrazione, agli Amministratori e all'Amministratore Delegato nelle funzioni che ad essi competono sono garantite dal **Servizio Segreteria del Consiglio e Affari Societari** di Capogruppo.

Nell'ambito degli obiettivi stabiliti dalla Capogruppo, la definizione della Strategia di Gruppo di lungo periodo e di coerenti Piani Operativi Individuali da parte di Banca Capasso, nonché la verifica circa il raggiungimento degli obiettivi strategici ed economico-patrimoniali e l'efficacia del sistema di pianificazione dei costi e degli investimenti, vengono effettuati dalla **Funzione Pianificazione e Controllo** della Capogruppo.

Le attività di gestione del portafoglio di investimenti in strumenti finanziari, e la gestione del sistema dei pagamenti all'ingrosso e al dettaglio vengono garantite mediante la gestione accentrata della Tesoreria, dalla **Direzione Finanza** della Capogruppo.

La gestione delle attività di supporto alle attività di *business* per quanto attiene la componente legata agli acquisti ed ai servizi generali viene garantita dalla **Direzione Operativa** della Capogruppo per il tramite delle funzioni organizzative ad essa rispondenti.

La gestione a livello consolidato delle segnalazioni di vigilanza e del bilancio sono garantite dalla **Direzione Amministrazione** della Capogruppo per il tramite delle competenti strutture che operano in stretto coordinamento con la struttura Amministrazione, Bilancio e SSVV della Controllata.

La gestione delle attività connesse al personale dipendente in materia di selezione, formazione, sviluppo, sistemi di valutazione, retribuzione, incentivazione e *benefit*, nonché alle relazioni con il mondo istituzionale, gli altri organismi pubblici e privati e le associazioni sindacali, è accentrata alla **Direzione Risorse Umane e Relazioni Istituzionali** della Capogruppo che, per la definizione degli obiettivi e le esigenze di supporto tecnico-professionale, si relaziona costantemente con l'Amministratore Delegato della Banca. Tra gli adempimenti da eseguire per conto della controllata rientrano, tra gli altri, quelli relativi alle informative in materia di remunerazione.

La definizione delle analisi di posizionamento dell'offerta e dei *brand* di Gruppo, la comunicazione e promozione dei prodotti servizi distribuiti da Banca Capasso e l'indirizzo e implementazione della strategia di *marketing* sono affidate al **Servizio Marketing e Advertising di Gruppo** che opera in coordinamento con il Responsabile dell'Area Banca Commerciale.

È inoltre presente il seguente Comitato gestionale:

- **Comitato Investimenti:** è un Organo specializzato di analisi, monitoraggio e delibera in materia di operazioni di investimento. Il Comitato ha altresì l'obiettivo di esprimere pareri indirizzati agli organi autorizzativi superiori e di valutare gli impatti derivanti dall'attuazione delle strategie d'investimento deliberate.

La Banca, inoltre, ha nominato, con apposita delibera del Consiglio di Amministrazione, un Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/01.

Banca di Sconto S.p.A.

Appartenente al Gruppo Bancario IBL Banca, è soggetta, ai sensi degli artt. 2497 e segg. del Codice Civile, alla direzione e coordinamento di IBL Banca S.p.A..

Banca di Sconto è la nuova entity risultante dalla fusione per incorporazione di IBL Family S.p.A. in Banca di Sconto, come descritto nel paragrafo 1.1.

Tramite quest'operazione societaria, Banca di Sconto assume il nuovo ruolo di banca attiva e specializzata nel settore della cessione del quinto dello stipendio e della pensione (CDQ), principale ambito di attività della società finanziaria IBL Family con cui è stato perfezionato il processo di fusione. La compagine societaria della nuova Banca di Sconto rispecchia pertanto l'assetto esistente in IBL Family, con una quota di maggioranza del 70% detenuta dalla Capogruppo IBL Banca e con una partecipazione qualificata del 30% del capitale detenuta da Tecnocasa Holding S.p.A.

Banca di Sconto è amministrata dal Consiglio di Amministrazione e dall'Amministratore Delegato che, nell'ambito delle deleghe conferitegli, promuove e dirige il funzionamento della banca e sovrintende alle operazioni deliberate dal Consiglio stesso.

Il Consiglio di Amministrazione esercita la funzione di supervisione strategica nel rispetto delle indicazioni di governo strategico ed operativo definite dalla Capogruppo.

Il Collegio Sindacale vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili. In particolare, vigila sull'adeguatezza e funzionalità del complessivo sistema di controllo interno.

È collocato alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione il DPO (Data Protection Officer).

Dal punto di vista organizzativo, con riferimento alle Funzioni di Controllo:

- la Funzione Internal Audit è presidiata da un Responsabile Interno ed esternalizza lo svolgimento dei compiti operativi alla Capogruppo IBL Banca; la Funzione Internal Audit è collocata alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione;
- la Funzione di Compliance e la Funzione Risk Management sono presidiate da un Responsabile Interno ed esternalizzano lo svolgimento dei compiti operativi alla Capogruppo IBL Banca; le Funzioni di Compliance e Risk Management sono collocate alle dirette dipendenze gerarchiche dell'Amministratore Delegato con riporto funzionale al Consiglio di Amministrazione;
- la Funzione Antiriciclaggio è istituita internamente alla Banca, presidiata da un Responsabile interno ed opera secondo le linee guida definite dalla Capogruppo IBL Banca; la Funzione Antiriciclaggio è collocata alle dirette dipendenze gerarchiche dell'Amministratore Delegato con riporto funzionale al Consiglio di Amministrazione.

Alle dipendenze gerarchiche dell'Amministratore Delegato sono inoltre presenti le seguenti funzioni:

- **Nucleo Supporto Business e Pricing,**
- **Nucleo Segreteria di Direzione,**
- **Area Amministrazione e Operations,**
- **Area Commerciale,**
- **Area Crediti.**

Al fine di garantire unitarietà di gestione ed efficienza organizzativa risultano garantiti direttamente dalla Capogruppo, le attività relative agli ambiti di seguito illustrati.

Le attività connesse alla Consulenza Legale sono garantite dalla **Direzione Legale** della Capogruppo. Nello specifico, la Direzione Legale ha la responsabilità di garantire assistenza e consulenza in ambito legale, fornendo pareri ed interpretazioni di norme di legge o contrattuali. Nell'ambito della medesima Direzione viene inoltre garantita la gestione delle procedure di sovraindebitamento, dei reclami, dei ricorsi e del contenzioso, attraverso il **Servizio Reclami e Contenzioso**.

Le attività di supporto al Consiglio di Amministrazione, agli Amministratori e all'Amministratore Delegato nelle funzioni che ad essi competono sono garantite dal **Servizio Segreteria del Consiglio e Affari Societari** di Capogruppo.

Nell'ambito degli obiettivi definiti dalla Capogruppo, la definizione della Strategia di Gruppo di lungo periodo e di coerenti Piani Operativi Individuali da parte di Banca di Sconto, la verifica circa il raggiungimento degli obiettivi strategici ed economico-patrimoniali nonché l'efficacia del sistema di pianificazione dei costi e degli investimenti, vengono effettuati dalla **Funzione Pianificazione e Controllo** della stessa Capogruppo.

Le attività di gestione del portafoglio di investimenti in strumenti finanziari, e la gestione del sistema dei pagamenti all'ingrosso e al dettaglio vengono garantite mediante la gestione accentrata della Tesoreria, dalla **Direzione Finanza** della Capogruppo.

La gestione, infine, delle attività di supporto alle attività di *business* viene garantita dalla **Direzione Operativa** della Capogruppo per il tramite delle funzioni organizzative ad essa rispondenti. Tali strutture presidiano a livello di Gruppo:

- le attività relative alla gestione degli approvvigionamenti di beni e servizi, con l'obiettivo di razionalizzare i fabbisogni di acquisto e di rendere efficiente la gestione delle spese. Tali attività sono affidate al Servizio Buyer di Gruppo della Capogruppo;
- le attività relative alla gestione e manutenzione dei locali, sicurezza fisica, e sono coordinate dall'Ufficio Servizi Generali della Capogruppo.

La gestione a livello consolidato delle segnalazioni di vigilanza e del bilancio sono garantite dalla **Direzione Amministrazione** della Capogruppo per il tramite delle competenti strutture che operano in stretto coordinamento con la struttura Amministrazione e Bilancio della Controllata.

La gestione delle attività connesse al personale dipendente in materia di selezione, formazione, sviluppo, sistemi di valutazione, retribuzione, incentivazione e *benefit*, nonché alle relazioni con il mondo istituzionale, gli altri organismi pubblici e privati e le associazioni sindacali, è rimessa alla **Direzione Risorse Umane e Relazioni Istituzionali** della Capogruppo che, per la definizione degli obiettivi e le esigenze di supporto tecnico-professionale, si relaziona costantemente con l'Amministratore Delegato di Banca di Sconto. Tra gli adempimenti da eseguire per conto della controllata rientrano, tra gli altri, quelli relativi alle informative in materia di remunerazione.

La definizione delle analisi di posizionamento dell'offerta e dei *brand* di Gruppo, la comunicazione e promozione dei prodotti servizi distribuiti da Banca di Sconto e l'indirizzo e implementazione della strategia di *marketing* sono affidate al **Servizio Marketing e Advertising di Gruppo** che opera in coordinamento con il Responsabile dell'Area Commerciale.

Infine, sono garantite dal **Servizio Clienti** della Capogruppo tutte le attività di supporto e assistenza di primo livello alla clientela attuale e potenziale, attraverso i diversi canali disponibili, in relazione ai prodotti e servizi erogati dalla Banca di Sconto, recependo anche i bisogni espressi, al fine di promuovere, in collaborazione con l'Area Commerciale, il miglioramento continuo dei servizi offerti e supportare le strutture preposte nella realizzazione di campagne di vendita e relazionali sui clienti.

Il Comitato di Direzione è un organo interno a Banca di Sconto che ha l'obiettivo di esprimere pareri e autorizzare nuovi prodotti/servizi, modifiche da apportare ai prodotti/servizi esistenti, convenzioni con Partner esterni non rientranti nel perimetro degli accordi standard della Rete Terza, nuove operatività/nuovi business o operazioni di marketing di importo significativo, le modifiche ai processi di concessione del credito e alle relative regole operative definite nella normativa interna, evolutive dei sistemi operativi che coinvolgono trasversalmente l'attività aziendali, fornire pareri in merito a questioni relative alla protezione dei dati personali.

La Banca, inoltre, ha nominato, con apposita delibera del Consiglio di Amministrazione, un Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/01.

IBL Real Estate S.r.l.

La Società, costituita il 12 ottobre 2015 e appartenente al Gruppo Bancario IBL Banca, è soggetta, ai sensi degli artt. 2497 e segg. del Codice Civile, alla direzione e coordinamento di IBL Banca S.p.A..

L'oggetto sociale è costituito dalla prestazione in via prevalente ma non esclusiva nei confronti e nell'interesse delle società appartenenti al Gruppo Bancario di servizi di carattere immobiliare, idonei a conseguire obiettivi di sviluppo, razionalizzazione, miglioramento ed efficienza della gestione aziendale.

La Società svolge la propria attività sotto la guida e gli indirizzi definiti dalla Capogruppo IBL Banca S.p.A. Dal punto di vista organizzativo, la Società, si è dotata internamente di una unità organizzativa denominata Property e Facility Management, deputata essenzialmente alla gestione tecnico-amministrativa degli immobili relativi all'attività d'impresa del Gruppo, mentre tutte le altre funzioni necessarie al funzionamento delle attività aziendali sono garantite direttamente dalle strutture organizzative della Capogruppo.

La Società è amministrata dal Consiglio di Amministrazione e dall'Amministratore Delegato che, nell'ambito delle deleghe conferitegli, promuove e dirige il funzionamento della Società e sovrintende alle operazioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione.

Il Sindaco Unico in qualità di Organo di Controllo vigila sull'osservanza della legge, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo e contabile e sul suo funzionamento. In particolare, vigila sull'adeguatezza e funzionalità del complessivo sistema di controllo interno.

È collocato alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione il DPO (Data Protection Officer).

Le seguenti Funzioni di Controllo della Capogruppo, secondo quanto previsto in un apposito contratto di *servicing*, svolgono le proprie attività anche a beneficio e supporto della Società:

- Internal Audit;
- Compliance;
- Risk Management.

Le Funzioni di Staff e di linea esternalizzate alla Capogruppo sono:

- Direzione Legale;
- Direzione Risorse Umane e Relazioni Istituzionali;
- Servizio Servizi Amministrativi;
- Servizio Pianificazione e Controllo;
- Direzione Finanza;
- Direzione Operativa.

La Società, inoltre, ha nominato, con apposita delibera del Consiglio di Amministrazione, un Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/01.

IBL Servicing S.p.A.

La società, appartenente al Gruppo Bancario IBL Banca, è soggetta, ai sensi degli artt. 2497 e segg. del Codice Civile, alla direzione e coordinamento di IBL Banca S.p.A..

La Società ha per oggetto la gestione dei crediti di terzi, ivi compresi quelli della Capogruppo, nonché la riscossione di quelli ceduti e la prestazione dei servizi di cassa e pagamento ai sensi dell'art. 2, commi 3, 6 e 6-*bis* della legge 30 aprile 1999, n. 130 in materia di cartolarizzazione dei crediti.

Dal punto di vista organizzativo la Società, in linea con le strategie aziendali e di Gruppo, è dotata delle Funzioni di Controllo di II e III livello e di due unità organizzative denominate:

- **Unità Recupero Stragiudiziale:** dedicata alle attività di sollecito, regolarizzazione e recupero stragiudiziale dei crediti appartenenti al Gruppo IBL Banca;
- **Unità Servicing Cartolarizzazioni:** dedicata alle attività di gestione delle cartolarizzazioni con particolare riferimento ai servizi svolti dalla Società in qualità di Master Servicer nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione nelle quali la Capogruppo assume il ruolo di Servicer.

La Società è amministrata dal Consiglio di Amministrazione e dall'Amministratore Delegato che, nell'ambito delle deleghe conferitegli, promuove e dirige il funzionamento della Società e sovrintende alle operazioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio Sindacale di IBL Servicing S.p.A. vigila sull'osservanza della legge, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo e contabile e sul suo funzionamento. In particolare, vigila sull'adeguatezza e sul funzionamento del complessivo sistema di controllo interno.

È collocato alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione il DPO (Data Protection Officer).

Relativamente alle Funzioni di controllo, tutte interne alla Società:

- il Servizio Internal Audit, collocato alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione;
- il Servizio Compliance e Antiriciclaggio e il Servizio Risk Management, collocati alle dipendenze gerarchiche dell'Amministratore Delegato, con riporto funzionale al Consiglio di Amministrazione.

Risultano esternalizzate alla Capogruppo, con apposito contratto di *servicing*, le seguenti Funzioni:

- Servizio Servizi Amministrativi;
- Direzione Risorse Umane e Relazioni Istituzionali;
- Servizio Pianificazione e Controllo;
- Direzione Operativa;
- Direzione Finanza;
- Direzione Legale (ivi compresa la gestione dei Reclami).

La Società, inoltre, ha nominato, con apposita delibera del Consiglio di Amministrazione, un Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/01.

Moneytec S.r.l.

La Società appartenente al Gruppo Bancario IBL Banca da luglio 2022, è soggetta, ai sensi degli artt. 2497 e segg. del Codice Civile, alla direzione e coordinamento di IBL Banca S.p.A..

L'oggetto sociale è costituito dalla prestazione, in via prevalente ma non esclusiva nei confronti e nell'interesse delle società appartenenti al Gruppo Bancario, di attività e servizi ad alto tasso di innovazione tecnologica per il mercato dei servizi digitali, idonei a conseguire obiettivi di sviluppo, razionalizzazione, miglioramento ed efficienza della gestione aziendale.

La Società è amministrata dal Consiglio di Amministrazione e dall'Amministratore Delegato che, nell'ambito delle deleghe conferitegli, promuove e dirige il funzionamento della Società e sovrintende alle operazioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione.

Il Sindaco Unico in qualità di Organo di Controllo vigila sull'osservanza della legge, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo e contabile e sul suo funzionamento. In particolare, vigila sull'adeguatezza e sul funzionamento del complessivo sistema di controllo interno.

È collocato alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione il DPO (Data Protection Officer), che è il soggetto indipendente cui competono le responsabilità di supervisionare e garantire i trattamenti di dati personali.

Le seguenti Funzioni di Controllo della Capogruppo, secondo quanto previsto in un apposito contratto di *servicing*, svolgono le proprie attività anche a beneficio e supporto della Società:

- Internal Audit;
- Compliance;
- Risk Management.

Alle dipendenze gerarchiche dell'Amministratore Delegato sono collocate le seguenti strutture interne:

- **Selezione del Personale;**

- **Sviluppo Commerciale;**
- **Area ICT** da cui dipendono:
 - Coordinamento Team di Sviluppo Progetti di Gruppo;
 - Coordinamento Team di Sviluppo Progetti di Extra-Gruppo;
 - IT Demand Management.

Al fine di garantire unitarietà di gestione ed efficienza organizzativa risultano garantiti direttamente dalla Capogruppo le attività relative agli ambiti di seguito illustrati.

Le attività di supporto, operativo e documentale al Consiglio di Amministrazione, agli Amministratori e all'Amministratore Delegato nelle funzioni che ad essi competono sono garantite dal **Servizio Segreteria del Consiglio e Affari Societari** della Capogruppo.

Nell'ambito degli obiettivi definiti dalla Capogruppo, la definizione della Strategia di Gruppo di lungo periodo e di coerenti Piani Operativi Individuali da parte della Società, la verifica circa il raggiungimento degli obiettivi strategici ed economico-patrimoniali nonché l'efficacia del sistema di pianificazione dei costi e degli investimenti, viene effettuata dal **Servizio Pianificazione e Controllo** della stessa Capogruppo.

La gestione a livello consolidato delle segnalazioni di vigilanza e del bilancio è garantita dalla **Direzione Amministrazione** della Capogruppo per il tramite delle competenti strutture.

Le attività relative alla definizione e disciplina dei processi operativi, alla predisposizione e aggiornamento della struttura organizzativa aziendale sono affidate alla **Direzione Operativa** della Capogruppo per il tramite delle competenti strutture.

Infine, le attività relative ai seguenti ambiti sono presidiate e garantite da Soggetti esterni al Gruppo:

- Amministrazione;
- Consulenza sul Lavoro e Payroll;
- ICT Governance;
- Legale.

La Società, inoltre, ha nominato, con apposita delibera del Consiglio di Amministrazione, un Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/01.

1.3 Le attività di direzione e coordinamento

Lo svolgimento delle funzioni di indirizzo strategico e di governo e coordinamento del Gruppo da parte della Capogruppo avviene:

- (i) attraverso l'attribuzione di poteri all'Organo con Funzione di Supervisione Strategica ed all'Organo con Funzione di Gestione i quali si avvalgono delle diverse strutture aziendali per svolgere le funzioni di direzione, coordinamento e controllo delle Società del Gruppo;
- (ii) in forza di appositi contratti di *servicing*, sottoscritti con le altre Società del Gruppo, a mezzo dei quali vengono disciplinate e regolamentate le attività da svolgere;
- (iii) attraverso la predisposizione e la diffusione di normativa di Gruppo;
- (iv) il rilascio di pareri di procedibilità.

La Capogruppo, inoltre, nella sua attività di direzione e coordinamento, ai sensi dell'art. 2497 e seguenti del Codice Civile, è tenuta a rendere note alle componenti del Gruppo tutte le variazioni che dovessero intervenire nella composizione del Gruppo stesso e fornire alle altre Società del Gruppo tutte le informazioni

necessarie per ottemperare agli obblighi di pubblicità previsti dall'art. 2497-*bis* del Codice Civile. In via generale tali società hanno obblighi e responsabilità nei confronti della Capogruppo.

1.4 Sistema di amministrazione e controllo

Il modello di amministrazione e controllo prescelto per la Capogruppo IBL Banca S.p.A. e per le Banche del Gruppo, Banca Capasso Antonio S.p.A. e Banca di Sconto S.p.A., è il sistema tradizionale, caratterizzato da un Organo con Funzione di Supervisione Strategica e di Gestione ed un Organo con Funzione di Controllo.

Il Consiglio di Amministrazione delega la gestione operativa all'Amministratore Delegato, salvo quanto riservato alla competenza esclusiva dello stesso Organo con Funzione di Supervisione Strategica secondo i limiti di legge e quelli indicati dalle Disposizioni di Vigilanza per le Banche¹ e nello Statuto Sociale.

I Collegi Sindacali della Capogruppo e delle Banche controllate vigilano sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili, sull'adeguatezza e funzionalità del complessivo sistema di controllo interno nonché sul corretto esercizio dell'attività di controllo strategico e gestionale svolto dalla Capogruppo e dalle Banche del Gruppo.

1.5 Regime del Controllo Contabile

La revisione legale dei conti delle Società del Gruppo Bancario IBL Banca è affidata alla Società di revisione legale *Ernst&Young S.p.A.* per gli esercizi 2020-2028, a seguito delle apposite delibere dell'Assemblea Ordinaria degli Azionisti delle singole Società.

La scelta della Società di revisione è stata effettuata in maniera da garantire un livello di professionalità ed esperienza consono alle dimensioni e complessità operative del Gruppo.

La Società ha il compito di esprimere un giudizio professionale sul bilancio delle Società del Gruppo Bancario, al fine di verificare che le scritture contabili e i risultati di bilancio siano espressione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria.

¹ Circolare Banca d'Italia n.285/13, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione III

2. INDICAZIONE MOTIVATA DELLA CATEGORIA IN CUI SI COLLOCANO LE BANCHE DEL GRUPPO ALL'ESITO DEL PROCESSO DI VALUTAZIONE DI CUI ALLA CIRCOLARE N. 285/2013

Le Disposizioni della Circolare 285/2013 in materia di Governo Societario² si applicano alle banche italiane ed alle società capogruppo di gruppi bancari, tenendo conto del principio di proporzionalità, ossia delle caratteristiche, delle dimensioni e della complessità operativa degli intermediari.

A tal fine questi ultimi vengono suddivisi in:

- *“banche di maggiore dimensione o complessità operativa: i) le banche considerate significative ai sensi dell’art. 6(4) del Regolamento (UE) n. 1024/2013 che attribuisce alla Banca Centrale Europea compiti specifici in materia di vigilanza prudenziale degli enti creditizi; ii) le banche quotate”;*
- *“banche intermedie: le banche con un attivo compreso tra i 5 miliardi di euro ed i 30 miliardi di euro, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l’esercizio finanziario corrente”;*
- *“banche di minori dimensioni o complessità operativa: le banche con un attivo pari o inferiore a 5 miliardi di euro, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l’esercizio finanziario corrente”;*

La normativa di riferimento prevede, inoltre, che se la banca ritiene che i presupposti quantitativi non siano sufficientemente significativi per l’attribuzione ad una delle tre categorie, possono essere considerati i seguenti criteri:

- tipologia di attività svolta (ad esempio, le banche con strategie orientate verso determinati settori di attività, come quello della gestione del risparmio o della negoziazione per conto proprio o in conto terzi, configurano, in molti casi, ipotesi di complessità operativa/organizzativa);
- struttura proprietaria dell’intermediario (il controllo totalitario da parte di un intermediario estero potrebbe, in talune circostanze, configurare condizioni di limitata complessità operativa/organizzativa; strutture proprietarie caratterizzate dalla presenza di rilevanti interessi di minoranza potrebbero, invece, richiedere l’adozione di assetti di *governance* complessi dal punto di vista operativo/organizzativo);
- appartenenza ad un Gruppo Bancario (banche facenti parte di gruppi, operative in comparti finanziari tradizionali e che ricorrono ai servizi offerti dalla capogruppo o da altre componenti il gruppo, sono, di regola, caratterizzate da un limitato grado di complessità operativa/organizzativa);
- appartenenza ad un *network* operativo (l’utilizzo di servizi e infrastrutture offerti da organismi di categoria potrebbe configurare condizioni di limitata complessità operativa/organizzativa).

Per quanto attiene la Capogruppo IBL Banca S.p.A., all’esito del processo di valutazione condotto dal Consiglio di Amministrazione nel corso della seduta del 16 dicembre 2021, alla luce dei criteri sopra menzionati e, in particolare, in ragione della dimensione dell’attivo di bilancio, la stessa è qualificabile come “banca intermedia”. La Capogruppo IBL Banca, in precedenza, era classificata come “banca di minori dimensioni”.

Per quanto attiene le Banche controllate, Banca Capasso Antonio S.p.A. e Banca di Sconto S.p.A., i valori dell’attivo, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l’esercizio finanziario corrente, risultano essere ampiamente al di sotto della soglia minima definita per le banche di minori dimensioni confermando altresì una struttura organizzativa che riflette, nel tempo, una modalità operativa semplice, snella e funzionale.

² Circolare Banca d’Italia n. 285/13, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione I.

3. NUMERO COMPLESSIVO DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI IN CARICA

IBL Banca S.p.A. - Capogruppo

Il Consiglio di Amministrazione di IBL Banca è attualmente composto da n. 9 membri. Non vi è eccedenza rispetto ai limiti fissati nella Circolare n. 285/2013, Parte I, Tit. IV, Cap.1, Sez. IV.

Il Collegio Sindacale si compone di n. 3 sindaci effettivi e n. 2 sindaci supplenti.

Banca Capasso Antonio S.p.A. - Controllata

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Capasso Antonio S.p.A. è attualmente composto da n. 7 membri. Non vi è eccedenza rispetto ai limiti fissati nella Circolare n. 285/2013, Parte I, Tit. IV, Cap.1, Sez. IV.

Il Collegio Sindacale si compone di n. 3 sindaci effettivi e n. 2 sindaci supplenti.

Banca di Sconto S.p.A. - Controllata

Il Consiglio di Amministrazione di Banca di Sconto S.p.A. è attualmente composto da n. 6 membri. Non vi è eccedenza rispetto ai limiti fissati nella Circolare n. 285/2013, Parte I, Tit. IV, Cap.1, Sez. IV.

Il Collegio Sindacale si compone di n. 3 sindaci effettivi e n. 2 sindaci supplenti.

IBL Servicing S.p.A. – Società finanziaria controllata

Il Consiglio di Amministrazione della Società è attualmente composto da n. 4 membri.

Il Collegio Sindacale si compone di n. 3 sindaci effettivi e n. 2 sindaci supplenti.

IBL Real Estate S.r.l. – Società controllata

Il Consiglio di Amministrazione della Società è attualmente composto da n. 4 membri.

L'Organo di Controllo ha una composizione monocratica.

Moneytec S.r.l. – Società controllata

Il Consiglio di Amministrazione della Società è attualmente composto da n. 5 membri.

L'Organo di Controllo ha una composizione monocratica.

4. RIPARTIZIONE DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI PER ETA', GENERE E DURATA DI PERMANENZA IN CARICA

IBL Banca S.p.A. - Capogruppo

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Franco Masera	Presidente	1951	M	15-05-2012
Antonio d'Amelio	Vice Presidente	1940	M	01-10-1996
Mario Giordano	Amministratore Delegato	1961	M	08-06-1998
Carlo d'Amelio	Consigliere	1975	M	30-04-2004
Oscar Cosentini	Consigliere	1961	M	19-09-2013
Alessandro Bondi	Consigliere	1961	M	18-04-2019
Rosa Anna Enza Cervellone	Consigliera	1958	F	27-04-2020
Leonardo Rubattu*	Consigliere Indipendente	1969	M	19-05-2021
Emanuele Marsiglia*	Consigliere Indipendente	1950	M	19-05-2021

*Amministratore Indipendente ai sensi della normativa bancaria di cui all'art. 26 del TUB.

COLLEGIO SINDACALE				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Giuseppe Tinelli	Presidente	1953	M	12-12-2001
Arturo Betunio	Sindaco effettivo	1965	M	26-04-2021
Andrea Bitti	Sindaco effettivo	1970	M	19-12-2013
Ilaria Capurso	Sindaco supplente	1970	F	26-04-2021
Valeria Russo	Sindaco supplente	1970	F	26-04-2021

Banca Capasso Antonio S.p.A. – Banca Controllata

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Franco Masera	Presidente	1951	M	02-04-2021
Mario Giordano	Consigliere	1961	M	02-04-2021
Giovanni Boccuzzi	Amministratore Delegato	1964	M	02-04-2021
Carlo d'Amelio	Consigliere	1975	M	02-04-2021
Leonardo Rubattu*	Consigliere Indipendente	1969	M	02-04-2021
Stefano Stangoni*	Consigliere Indipendente Vice Presidente	1957	M	02-04-2021
Stefano Marchetti	Vice Presidente	1956	M	08-02-2023

*Amministratore Indipendente ai sensi della normativa bancaria di cui all'art. 26 del TUB.

COLLEGIO SINDACALE

MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Arturo Betunio	Presidente	1965	M	02-04-2021
Ilaria Capurso	Sindaco Effettivo	1970	F	02-04-2021
Valeria Russo	Sindaco Effettivo	1977	F	02-04-2021
Andrea Bitti	Sindaco Supplente	1970	M	02-04-2021
Cristina Risi	Sindaco Supplente	1972	F	02-04-2021

Banca di Sconto S.p.A. – Banca Controllata

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Alessandro Bondi	Presidente	1961	M	24-06-2022
Mario Giordano	Vice Presidente	1961	M	24-06-2022
Oscar Cosentini	Amministratore Delegato	1961	M	24-06-2022
Andrea Pasquali	Consigliere	1981	M	24-06-2022
Roberto Maresta	Consigliere	1964	M	24-06-2022
Elizabeth Simonpietro Salini*	Consigliere Indipendente	1972	F	24-06-2022

*Amministratore Indipendente ai sensi della normativa bancaria di cui all'art. 26 del TUB.

COLLEGIO SINDACALE				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Francesco Lenoci	Presidente	1958	M	24-06-2022
Andrea Bitti	Sindaco Effettivo	1970	M	24-06-2022
Valeria Russo	Sindaco Effettivo	1977	F	24-06-2022
Alessandro Panno	Sindaco Supplente	1969	M	24-06-2022
Cristina Risi	Sindaco Supplente	1972	F	24-06-2022

IBL Servicing S.p.A. - Società Finanziaria Controllata

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Giovanni Boccuzzi	Presidente	1964	M	20-04-2021
Piertommaso De Giorgi	Amministratore Delegato	1974	M	08-06-2018
Carlo d'Amelio	Consigliere	1975	M	28-10-2008
Mario Giordano	Consigliere	1961	M	28-10-2008

COLLEGIO SINDACALE				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Giacomo Nicastro	Presidente	1937	M	19-12-2013
Andrea Bitti	Sindaco effettivo	1970	M	09-10-2013
Paolo Agnesi	Sindaco effettivo	1964	M	26-07-2018
Cristina Risi	Sindaco supplente	1972	F	20-04-2017

Cosimo Frangiosa	Sindaco supplente	1969	M	29-10-2009
------------------	-------------------	------	---	------------

IBL Real Estate S.p.A. - Società Controllata

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Vito Di Battista	Presidente	1952	M	12-10-2015
Pierpaolo Rizzo	Amministratore Delegato	1971	M	27-10-2015
Carlo d'Amelio	Consigliere	1975	M	12-10-2015
Mario Giordano	Consigliere	1961	M	12-10-2015

ORGANO DI CONTROLLO				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Andrea Bitti	Sindaco Unico	1970	M	12-10-2015

Moneytec S.r.l. - Società Controllata

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Pierpaolo Rizzo	Presidente	1971	M	24-06-2022
Fabio Lampasona	Amministratore Delegato	1976	M	24-06-2022
Franco Masera	Consigliere	1951	M	24-06-2022
Leonardo Rubattu	Consigliere	1969	M	24-06-2022
Stefano Fornoni	Consigliere	1966	M	24-06-2022

ORGANO DI CONTROLLO				
MEMBRO	RUOLO	ANNO DI NASCITA	GENERE	PERMANENZA IN CARICA DAL
Andrea Bitti	Sindaco Unico	1970	M	24-06-2022

5. NUMERO DI CONSIGLIERI IN POSSESSO DEI REQUISITI DI INDIPENDENZA

Nei Consigli di Amministrazione della Capogruppo e delle Banche del Gruppo, almeno un quarto dei componenti sono in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dalla normativa bancaria di cui all'art. 26 del TUB. Essi devono possedere professionalità e autorevolezza tali da assicurare un elevato livello di dialettica interna all'organo di appartenenza e da apportare un contributo di rilievo alla formazione della volontà del medesimo. Ai sensi dell'art. 13 comma 1 del Decreto del Ministero dell'Economia n. 169 del 2020, si considera Amministratore Indipendente il consigliere non esecutivo che non si trovi in alcuna delle seguenti situazioni:

- a) essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: del Presidente del Consiglio di Amministrazione, e degli esponenti con incarichi esecutivi della Banca, 2) dei responsabili delle principali Funzioni Aziendali della Banca, 3) di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i);
- b) essere un partecipante nella Banca;
- c) ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Banca o società da questa controllate incarichi di Presidente del Consiglio di Amministrazione, oppure aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del Consiglio di Amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Banca o società da questa controllate;
- d) aver ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi nella Banca;
- e) ricoprire l'incarico di consigliere indipendente in un'altra banca del medesimo gruppo bancario, salvo il caso di banche tra cui intercorrono rapporti di controllo, diretto o indiretto, totalitario;
- f) aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del Consiglio di Amministrazione nonché di direzione presso la Banca;
- g) essere esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi della Banca ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione;
- h) intrattenere, direttamente, indirettamente, o avere intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le società controllate dalla Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante nella banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;
- i) ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi:
 - 1) membro del Parlamento Nazionale ed Europeo, del Governo o della Commissione Europea;
 - 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della Banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza.

Ad oggi, i Consigli di Amministrazione di IBL Banca S.p.A. e Banca Capasso Antonio S.p.A. sono composti rispettivamente da n. 2 Consiglieri Indipendenti, mentre il Consiglio di Amministrazione di Banca di Sconto S.p.A. è composto da n. 1 Consigliere Indipendente.

6. NUMERO DI CONSIGLIERI ESPRESSIONE DELLE MINORANZE OVE PRESENTI

Relativamente alla struttura proprietaria di IBL Banca S.p.A., le azioni sono detenute in parti uguali da due società di partecipazione: Delta 6 Partecipazioni S.r.l. e Sant'Anna S.r.l.. Pertanto, non sono presenti minoranze azionarie.

Le due Banche del Gruppo Banca Capasso Antonio S.p.A. e Banca di Sconto S.p.A. sono controllate rispettivamente al 100% e al 70% da IBL Banca. Relativamente alla partecipazione detenuta dalla Capogruppo IBL Banca in Banca Capasso, si precisa che il 13,33% del capitale sociale è costituito da n. 32 azioni proprie di Banca Capasso.

7. NUMERO E TIPOLOGIA DEGLI INCARICHI DETENUTI DA CIASCUN ESPONENTE AZIENDALE IN ALTRE SOCIETÀ O ENTI

IBL Banca S.p.A. – Banca Capogruppo

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE IBL BANCA S.P.A.		
MEMBRO	N. DI INCARICHI DETENUTI OLTRE IBL BANCA S.P.A.	TIPOLOGIA DI INCARICO
Franco Masera	7	PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (4) AMMINISTRATORE UNICO (2) CONSIGLIERE (1)
Antonio d'Amelio	4	AMMINISTRATORE UNICO (2) SOCIO AMMINISTRATORE (1) CONSIGLIERE (1)
Mario Giordano	9	AMMINISTRATORE DELEGATO (2) PRESIDENTE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (1) AMMINISTRATORE UNICO (1) CONSIGLIERE (5)
Carlo d'Amelio	8	PRESIDENTE CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE (2) CONSIGLIERE (4) AMMINISTRATORE DELEGATO (1) AMMINISTRATORE (1)
Oscar Cosentini	15	SOCIO AMMINISTRATORE (1) PRESIDENTE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (2) AMMINISTRATORE DELEGATO (1) PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE (3) SINDACO EFFETTIVO (4) SINDACO SUPPLENTE (2) AMMINISTRATORE UNICO (2)
Alessandro Bondi	2	AMMINISTRATORE UNICO (1) PRESIDENTE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (1)
Rosa Anna Enza Cervellione	1	AMMINISTRATORE DELEGATO
Leonardo Rubattu*	8	SOCIO UNICO (1) AMMINISTRATORE DELEGATO (1) PRESIDENTE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (1) CONSIGLIERE (5)
Emanuele Marsiglia*	-	-

*Amministratore Indipendente ai sensi della normativa bancaria di cui all'art. 26 del TUB.

COLLEGIO SINDACALE IBL BANCA S.P.A.		
MEMBRO	N. DI INCARICHI DETENUTI OLTRE IBL BANCA S.P.A.	TIPOLOGIA DI INCARICO
Giuseppe Tinelli	1	SOCIO ACCOMANDANTE
Arturo Betunio	1	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE
Andrea Bitti	20	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE (1) SINDACO EFFETTIVO (10) SINDACO SUPPLENTE (9)

COLLEGIO SINDACALE IBL BANCA S.P.A.		
MEMBRO	N. DI INCARICHI DETENUTI OLTRE IBL BANCA S.P.A.	TIPOLOGIA DI INCARICO
Ilaria Capurso	8	SINDACA EFFETTIVA (7) PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE (1)
Valeria Russo	2	SINDACA EFFETTIVA

Banca Capasso Antonio S.p.A. – Banca Controllata

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE BANCA CAPASSO		
MEMBRO	N. DI INCARICHI DETENUTI OLTRE BANCA CAPASSO	TIPOLOGIA DI INCARICO
Franco Masera	7	PRESIDENTE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (4) AMMINISTRATORE UNICO (2) CONSIGLIERE (1)
Mario Giordano	9	AMMINISTRATORE DELEGATO (3) PRESIDENTE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (1) CONSIGLIERE (4) AMMINISTRATORE UNICO (1)
Giovanni Boccuzzi	3	PRESIDENTE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (1) CONSIGLIERE (2)
Carlo d'Amelio	8	PRESIDENTE CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE (2) CONSIGLIERE (4) AMMINISTRATORE DELEGATO (1) AMMINISTRATORE (1)
Leonardo Rubattu*	8	SOCIO UNICO (1) CONSIGLIERE INDIPENDENTE (1) AMMINISTRATORE DELEGATO (1) PRESIDENTE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (1) CONSIGLIERE (4)
Stefano Stangoni*	1	AMMINISTRATORE UNICO
Stefano Marchetti	-	-

*Amministratore Indipendente ai sensi della normativa bancaria di cui all'art. 26 del TUB.

COLLEGIO SINDACALE BANCA CAPASSO		
MEMBRO	N. DI INCARICHI DETENUTI OLTRE BANCA CAPASSO	TIPOLOGIA DI INCARICO
Arturo Betunio	1	SINDACO EFFETTIVO
Ilaria Capurso	8	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE (1) SINDACA EFFETTIVA (6) SINDACA SUPPLENTE (1)
Valeria Russo	2	SINDACA EFFETTIVA (1) SINDACA SUPPLENTE (1)

Andrea Bitti	20	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE (1) SINDACO EFFETTIVO (11) SINDACO SUPPLENTE (8)
Cristina Risi	10	SINDACA EFFETTIVA (1) SINDACA SUPPLENTE (8) SOCIA (1)

Banca di Sconto S.p.A. – Banca Controllata

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE BANCA DI SCONTO		
MEMBRO	N. DI INCARICHI DETENUTI OLTRE BANCA DI SCONTO	TIPOLOGIA DI INCARICO
Alessandro Bondi	2	CONSIGLIERE (1) AMMINISTRATORE UNICO (1)
Mario Giordano	9	AMMINISTRATORE DELEGATO (3) PRESIDENTE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (1) CONSIGLIERE (4) AMMINISTRATORE UNICO (1)
Oscar Cosentini	15	PRESIDENTE CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE (2) CONSIGLIERE (1) AMMINISTRATORE UNICO (2) PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE (3) SINDACO EFFETTIVO (4) SINDACO SUPPLENTE (2) SOCIO AMMINISTRATORE (1)
Andrea Pasquali	8	AMMINISTRATORE UNICO (1) CONSIGLIERE (2) AMMINISTRATORE DELEGATO (2) PRESIDENTE CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (3)
Roberto Maresta	2	CONSIGLIERE (2)
Elisabeth Simonpietro Salini*	-	-

*Amministratore Indipendente ai sensi della normativa bancaria di cui all'art. 26 del TUB.

COLLEGIO SINDACALE BANCA DI SCONTO		
MEMBRO	N. DI INCARICHI DETENUTI OLTRE BANCA DI SCONTO	TIPOLOGIA DI INCARICO
Francesco Lenoci	9	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE (3) SINDACO EFFETTIVO (3) SINDACO SUPPLENTE (2) REVISORE LEGALE (1)
Valeria Russo	2	SINDACA EFFETTIVA (1) SINDACA SUPPLENTE (1)
Andrea Bitti	20	PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE (1) SINDACO EFFETTIVO (11) SINDACO SUPPLENTE (8)

Cristina Risi	10	SINDACA EFFETTIVA (1) SINDACA SUPPLENTE (8) SOCIA (1)
Alessandro Panno	17	SINDACO EFFETTIVO (9) SINDACO SUPPLENTE (5) REVISORE LEGALE (3)

8. NUMERO E DENOMINAZIONE DEI COMITATI ENDO-CONSILIARI EVENTUALMENTE COSTITUITI, LORO FUNZIONE E COMPETENZE

Le Disposizioni di Vigilanza prescritte dalla Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013, prevedono che i Consigli di Amministrazione delle Società Vigilato possano costituire, al loro interno, comitati specializzati con compiti istruttori, consultivi e propositivi, al fine di agevolare l'assunzione di decisioni soprattutto con riferimento ai settori di attività più complessi o in cui più elevato è il rischio che si verifichino situazioni di conflitto di interessi.

In virtù della classificazione nella categoria di banca intermedia, la Capogruppo IBL Banca S.p.A. si è dotata, all'interno del Consiglio di Amministrazione, di un **Comitato di Rischi** con le caratteristiche di seguito riportate.

Si rileva, invece, l'assenza dei comitati "nomine" e "remunerazioni".

Come previsto dalla Circolare n. 285 della Banca D'Italia, il Comitato, nell'ambito delle competenze del Consiglio di Amministrazione, svolge funzioni propositive, consultive e istruttorie, formulando anche pareri ove previsto dalla normativa di riferimento. Tale tipologia di supporto non comporta una limitazione dei poteri decisionali e delle responsabilità degli Organi Sociali al cui interno esso è costituito.

Il Comitato ha lo scopo di supportare il Consiglio di Amministrazione accrescendo l'efficacia delle proprie funzioni di indirizzo e supervisione strategica in materia di indirizzi generali, programmatici e strategici, governo dei rischi e sistema dei controlli interni, organizzazione, governo societario, sistema informativo contabile e bilanci, sistemi informativi e continuità operativa, coordinandosi nello svolgimento della sua attività con i comitati inter-funzionali.

Il Comitato, in coerenza con le previsioni normative per le banche intermedie, è costituito da tre membri, tutti non esecutivi a maggioranza indipendente; il Presidente del Comitato scelto tra i componenti indipendenti non coincide con il Presidente dell'Organo con Funzione di Supervisione Strategica. I membri del Comitato possiedono altresì conoscenze, competenze ed esperienze tali da poter comprendere appieno e monitorare le strategie e gli orientamenti al rischio della Banca. Il Comitato può avvalersi di esperti esterni e - ove necessario - interloquire direttamente con le funzioni di revisione interna, controllo dei rischi e conformità alle norme.

Il Comitato svolge attività di supporto nei confronti del Consiglio di Amministrazione per quanto attiene la materia dei rischi e del sistema di controlli interni.

In tale ambito, il Comitato supporta il Consiglio di Amministrazione per tutte quelle attività strumentali e necessarie affinché si possa addivenire ad una corretta ed efficace determinazione del RAF (*Risk Appetite Framework*) e delle politiche di governo dei rischi. Nello specifico:

- individua e propone, laddove costituito, i responsabili delle funzioni aziendali di controllo da nominare;
- esamina preventivamente i programmi di attività (compreso il piano di *audit*) e le relazioni annuali delle funzioni aziendali di controllo indirizzate al Consiglio di Amministrazione;
- esprime valutazioni e formula pareri al Consiglio di Amministrazione sul rispetto dei principi cui devono essere uniformati il sistema dei controlli interni e l'organizzazione aziendale e dei requisiti che devono essere rispettati dalle funzioni aziendali di controllo, portando all'attenzione dell'organo gli eventuali punti di debolezza e le conseguenti azioni correttive da promuovere; a tal fine valuta le proposte dell'organo con funzione di gestione;
- contribuisce, per mezzo di valutazioni e pareri, alla definizione della politica aziendale di esternalizzazione di funzioni aziendali di controllo;
- verifica che le funzioni aziendali di controllo si conformino correttamente alle indicazioni e alle linee del Consiglio di Amministrazione e coadiuva quest'ultimo nella redazione del documento di coordinamento dei controlli nell'ambito del gruppo;

- valuta il corretto utilizzo dei principi contabili e la loro omogeneità ai fini della redazione del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, coordinandosi a tal fine con il Collegio Sindacale.

Con particolare riferimento ai compiti in materia di gestione e controllo dei rischi, il comitato svolge funzioni di supporto all'organo con funzione di supervisione strategica:

- nella definizione e approvazione degli indirizzi strategici e delle politiche di governo dei rischi a livello di Gruppo, limitatamente ai connessi profili di rischio ed in materia di controlli interni, in modo da realizzare una politica di gestione dei rischi integrata e coerente. Nell'ambito del RAF, il comitato svolge l'attività valutativa e propositiva necessaria affinché l'organo con funzione di supervisione strategica possa definire e approvare gli obiettivi di rischio ("*Risk appetite*") e la soglia di tolleranza ("*Risk tolerance*");
- nella verifica della corretta attuazione delle strategie, delle politiche di governo dei rischi e del RAF;
- nella definizione delle politiche e dei processi di valutazione delle attività aziendali, inclusa la verifica che il prezzo e le condizioni delle operazioni con la clientela siano coerenti con il modello di business e le strategie in materia di rischi.

Inoltre, il Comitato Rischi accerta che gli incentivi sottesi al sistema di remunerazione e incentivazione siano coerenti con il RAF.

In funzione delle tematiche trattate di volta in volta, possono essere invitati a partecipare i responsabili di Direzione ed i Responsabili delle Funzioni Aziendali di Controllo della Capogruppo, in particolare il Responsabile Compliance, il Responsabile Risk Management e il Responsabile Internal Audit.

Il Comitato Rischi e l'Organo con Funzione di Controllo scambiano tutte le informazioni di reciproco interesse e, ove opportuno, si coordinano per lo svolgimento dei rispettivi compiti. Almeno un componente dell'Organo con Funzione di Controllo partecipa ai lavori del Comitato Rischi. Le valutazioni sui profili di rischio condotte dal Comitato Rischi sono oggetto di approfondimento e confronto tra i componenti del Consiglio di Amministrazione con il contributo di tutti i Consiglieri.

Il Comitato Rischi identifica, altresì, tutti gli ulteriori flussi informativi che a esso devono essere indirizzati in materia di rischi (oggetto, formato, frequenza ecc.) e deve poter accedere alle informazioni aziendali rilevanti.

Nei Consigli di Amministrazione delle Banche Controllate del Gruppo, Banca Capasso Antonio S.p.A. e Banca di Sconto S.p.A., invece, non sono stati istituiti comitati endoconsiliari.