

VERBALE CONSIGLIO GENERALE E COMITATO 18/06/2021

=====

Il giorno 18 giugno 2021, alle ore 15.00, a seguito di regolare convocazione del 11 giugno 2021, si è tenuto esclusivamente in video e audio conferenza, a causa della permanente situazione di emergenza sanitaria dovuta alla diffusione dei contagi da Covid-19 con le conseguenti necessità di distanziamento sociale, in seduta congiunta il Consiglio generale e il Comitato per discutere e deliberare sul seguente:

Ordine del giorno

- 1) Approvazione dei rispettivi verbali
- 2) Avanzamento Progetti strategici:
 - Minority Interest
 - Fondo di Risoluzione Unico (SRF - Single Resolution Fund)
 - Posizionamento mediatico
 - Rapporti con ESBG
- 3) Discussione collegiale in tema di: "Uscita dalla pandemia: rischi e opportunità"
- 4) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in attività associative
- 5) Relazione sull'attività svolta dall'Associazione nel 2020
- 6) Rendiconto della gestione 2020 e preventivo 2021
- 7) Varie ed eventuali

RISERVATO AL COMITATO

- Proposta all'Assemblea in merito al contributo associativo

=====

Sono presenti il **Presidente**, Sella ing. Pietro, il Vice Presidente Passadore dott.

Francesco, n. 20 Consiglieri: Azzoaglio dott.ssa Erica, Belingheri dott. Massimiliano, Candeli dott. Fabio, Caroli dott. Paolo, Castelbarco Albani dott. Cesare, Cavallini dott. Ferdinando, Decio dott. Alessandro, Del Vicario Antonio, Gregori dott. Nazzareno, Luvie dott. Massimo, Nattino dott. Arturo, Pellicieri dott.ssa Lorena, Prader dott. Josef, Specioso dott. Federico, Staccione dott. Alberto, Turinetto dott. Germano, Venesio dott. Camillo; il Presidente del Collegio dei Revisori, Azzoaglio dott. Francesco e il Revisore Villa dott. Federico. Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri e i Revisori non intervenuti.

Assistono come invitati: Belò Maurizio (Banca Mediolanum), Biffi dott. Marco (Solution Bank), Briozzo dott. Mirko (Credito Fondiario), Ferrari dott. Giulio (Banca Finint).

Partecipa alla riunione il Direttore generale, dott. Lorenzo Frignati, il quale, ai sensi dell'articolo 24 dello Statuto, esercita le funzioni di Segretario.

* * * * *

PUNTO 1) - APPROVAZIONE DEI RISPETTIVI VERBALI

I verbali del Consiglio generale del 25 gennaio 2021 e del Comitato del 9 marzo 2021 - precedentemente trasmessi a mezzo di posta elettronica - vengono approvati senza alcuna modifica rispetto al testo inviato in bozza.

PUNTO 2) - AVANZAMENTO PROGETTI STRATEGICI.

Il **Presidente**, unitamente ai Consiglieri che fanno parte del Comitato esecutivo dell'ABI e al Direttore generale, fornisce un aggiornamento circa l'avanzamento dei progetti strategici che sono all'attenzione dell'Associazione:

Minority Interest – La nota sulla attuale regolamentazione in tema di computabilità su base prudenziale consolidata degli interessi di minoranza nelle società controllate, redatta con il contributo delle banche associate interessate al

tema in conseguenza della loro struttura di governance, è stato trasmesso a tutte le banche Associate e inviato all'esame della Banca d'Italia. Nel corso di un incontro in videoconferenza tenutosi nella mattinata odierna con esponenti della Banca d'Italia si è potuta verificarne la disponibilità a supportare le nostre istanze per una revisione delle modalità di inclusione delle holding di partecipazione nel perimetro di consolidamento ai fini di vigilanza consolidata. Gli esponenti di Banca d'Italia presenti all'incontro hanno peraltro tenuto a precisare che tale argomento dovrà essere inserito fra le ulteriori e numerose modifiche da richiedere in sede di revisione della Direttiva CRR, il cui iter prenderà avvio nel prossimo autunno in sede europea. In tale più ampio contesto, sarà inevitabile una verifica comparata circa le priorità delle diverse modifiche proposte oltre a verificare il livello di interesse da parte degli altri Paesi UE sulla specifica tematica dei Minority Interest. Tutto ciò si rifletterà inevitabilmente sulla probabilità che le nostre istanze di modifica trovino effettivo accoglimento.

Pur prendendo atto del *caveat* espresso, il **Presidente** sottolinea l'utilità della presentazione della nostra Nota che, grazie anche all'illustrazione di casi concreti, ha contribuito a superare le perplessità in passato espresse dalla Banca d'Italia circa la necessità di modifiche regolamentari su tale tematica. Precisa inoltre che i contenuti della nostra Nota sono stati recepiti in sede ABI e che il tema dei Minority Interests sarà inserito fra le prioritarie richieste di modifica alla Direttiva CRR supportate dalla stessa ABI anche attraverso l'attività di sensibilizzazione svolta dal loro Ufficio di Bruxelles.

Fondo di Risoluzione Unico (SRF - Single Resolution Fund) - L'Associazione ha partecipato con un suo specifico contributo alla Consultazione sul "*Riesame del quadro per la gestione delle crisi e l'assicurazione dei depositi*" avviata dalla

Direzione FISMA della Commissione europea. Nella risposta – copia integrale della quale è stata inviata a tutti gli Associati – si sono ribadite posizioni coerenti con quelle espresse anche da ABI, dando particolare enfasi alla richiesta di una sostanziale modifica della contribuzione al SRF a carico delle banche LSI.

Posizionamento mediatico – Allo scopo di dare maggiore risalto all'Associazione sui media nazionali, i nostri consulenti di iCorporate propongono e organizzano periodicamente interventi a firma di nostri rappresentanti. In tale strategia di comunicazione esterna si inserisce il recente intervento di Venesio su Il Sole 24 Ore del 28 aprile scorso "Perché è utile preservare la diversità bancaria". Si sta inoltre progettando un'intervista al Direttore generale in merito all'attività e al ruolo di Pri.Banks che sarà pubblicata dalla rivista specializzata Azienda Banca nel prossimo mese di luglio.

Rafforzamento rapporti con ESBG - Per il tramite di ESBG è stata organizzato lo scorso 25 maggio un incontro in videoconferenza di presentazione dell'importante Progetto EPI - European Payments Initiative alla quale è intervenuta la CEO di EPI, Martina Weimert insieme ad alcuni membri del suo staff. Tale incontro si inserisce in un progetto di rafforzamento della nostra presenza e del nostro ruolo in sede di ESBG che prevederà anche una maggiore presenza di nostri rappresentanti presso i loro Comitati tecnici.

PUNTO 3) - DISCUSSIONE COLLEGIALE IN TEMA DI: "USCITA DALLA PANDEMIA: RISCHI E OPPORTUNITÀ"

PUNTO 4) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE E DEI CONSIGLIERI ATTIVI IN INIZIATIVE ASSOCIATIVE

Il **Presidente** propone di trattare congiuntamente i punti 3) e 4) dell'ordine del giorno.

Turinetto riprende il tema della sentenza Lexitor, già trattato nelle precedenti riunioni del Comitato, ribadendo il significativo impatto sui bilanci bancari e l'importanza di un intervento normativo di interpretazione autentica. Sotto tale profilo auspica un maggior coinvolgimento e impegno da parte di ABI. **Venesio** testimonia che l'impegno di ABI sul tema è costante e che il Comitato esecutivo viene aggiornato tempestivamente sugli sviluppi della vicenda in occasione di ogni seduta mensile.

In merito al punto 4) dell'ordine del giorno, su invito del Presidente, il Direttore generale illustra il materiale di documentazione predisposto e inviato a supporto della discussione con la finalità di fornire un quadro statistico d'insieme in relazione alle moratorie creditizie e ai finanziamenti erogati a favore di famiglie e imprese per mitigare l'impatto economico della pandemia sia a livello nazionale, sia in un'ottica comparata a livello europeo. Sono state inoltre inserite delle sintesi di spunti forniti in sede accademica e professionale per rivedere piani strategici, scelte di business, organizzative e di governance in risposta alla pandemia, anche alla luce dell'utilizzo delle ampie risorse europee che saranno messe a disposizione attraverso il PNRR.

Il **Presidente** introduce l'argomento con alcune riflessioni circa l'impatto che le particolari condizioni legate alla pandemia hanno avuto sulla valutazione dei crediti ai fini contabili.

Interviene **Passadore** che svolge alcune riflessioni legate alla situazione peculiare dell'Italia in sede UE sia per l'entità delle moratorie, sia per il particolare peso delle garanzie pubbliche, con il conseguente ruolo assunto dello Stato in materia creditizia. **Decio** riprende le considerazioni circa gli interventi statali a garanzia dei crediti ritenendo tale intervento come inevitabile e necessario a fronte della

situazione di emergenza pandemica e ritiene che anche negli altri Paesi UE tale intervento sia anche più rilevante di quanto emerge dalle statistiche che non sempre riescono a tener conto delle peculiarità di intervento legate ai diversi ordinamenti nazionali. **Staccione** fornisce il punto di vista di Banca Ifis, nella loro veste di finanziatori delle imprese, le quali hanno fatto ricorso al credito soprattutto come riserva di liquidità a titolo prudenziale. Emergono primi segnali confortanti che mostrano una tendenza al rientro di tale situazione emergenziale.

PUNTO 5) - RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ SVOLTA DALL'ASSOCIAZIONE NEL 2020

PUNTO 6) - RENDICONTO DELLA GESTIONE 2020 E PREVENTIVO 2021

Il **Presidente** riassume i temi affrontati nell'ambito delle proprie Considerazioni introduttive alla Relazione sull'attività dell'Associazione nel 2020, il cui testo è già stato anticipato ai Consiglieri.

Passando poi al punto 6) dell'ordine del giorno, su invito del Presidente, il Direttore generale illustra nel dettaglio il Rendiconto della gestione 2020 e il Preventivo per il 2021, documenti già preventivamente distribuiti ai Consiglieri e allegati al presente verbale.

Il Direttore generale si sofferma sulle voci più significative del Rendiconto, il cui risultato è stato fortemente caratterizzato dagli effetti della pandemia che, nel caso dell'Associazione, hanno determinato esclusivamente una contrazione delle spese dovuta alla diminuzione delle attività associative, mentre sono restati invariati i ricavi rappresentati dal flusso dei contributi versati dagli Associati. Ciò ha determinato un avanzo di gestione pari a euro 58.164 pur avendo proceduto a significativi investimenti in opere di manutenzione straordinaria degli uffici e nel rinnovo delle infrastrutture informatiche.

Per quanto riguarda il Preventivo per il 2021, si stima un avanzo di gestione di circa euro 5 mila.

Al termine dell'illustrazione, il **Presidente**, premesso che:

ai sensi dell'articolo 17, lettera A dello Statuto compete al Consiglio generale di esprimere parere consultivo sulla Relazione annuale sull'attività svolta, sul Rendiconto economico e finanziario della gestione e sul preventivo di spesa per l'anno successivo;

- ai sensi dell'articolo 20, lettera L dello Statuto competete al Comitato l'approvazione della Relazione annuale sull'attività svolta, del progetto del Rendiconto economico e finanziario della gestione e del preventivo di spesa per l'anno successivo da sottoporre all'approvazione dell'Assemblea;
- tutti i suddetti documenti sono stati inviati ai Consiglieri

Invita i presenti a esprimersi in merito a quanto di loro rispettiva competenza.

Messi in votazione Relazione e Rendiconto 2020 e Preventivo 2021, vengono tutti approvati all'unanimità dal Comitato, previo parere favorevole del Consiglio generale, come richiesto dallo Statuto.

PUNTO 7) – VARIE ED EVENTUALI

Il Direttore generale aggiorna in merito ai lavori preparatori del Convegno annuale organizzato insieme ad ACRI e previsto per il 26 e 27 novembre prossimi. La macchina organizzativa è complessa ed è già stata avviata gestendo entrambe le eventualità legate all'evoluzione della pandemia ancora in corso: svolgimento in presenza fisica con adeguato distanziamento dei partecipanti oppure in modalità *blended* e cioè con riunione fisica dei soli relatori e delle Presidenze delle Associazione con collegamento da remoto per tutti gli altri partecipanti. Nella prima

e auspicabile evenienza il Convegno si svolgerebbe a Milano presso una struttura alberghiera che consentirebbe un adeguato distanziamento; nel caso invece si fosse costretti a limitarsi alla modalità *blended*, i colleghi di Banca IFIS hanno rinnovato l'ampia e apprezzata disponibilità a mettere a disposizione la loro prestigiosa sede di Mestre.

Sono in fase di definizione gli argomenti delle relazioni che verteranno sul tema del Convegno, focalizzato sulla risposta e sul fattivo contributo che le nostre Banche potranno offrire per una pronta ripartenza economica e sociale dopo la pandemia.

RISERVATO AL COMITATO:

- PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA IN MERITO AL CONTRIBUTO ASSOCIATIVO

Nulla più essendovi da deliberare, il **Presidente** dichiara esaurita la discussione per quanto riguarda la parte comune al Consiglio Generale e al Comitato e passa alla trattazione degli argomenti che lo Statuto assegna alla competenza del solo Comitato.

Il **Presidente** ricorda che, ai sensi dell'art. 20 lettera M dello Statuto, spetta al Comitato di formulare proposte all'Assemblea sull'ammontare e sul termine di versamento del contributo annuo associativo.

Il **Presidente** propone di non variare il contributo associativo rispetto alla misura attualmente vigente e di confermare pertanto anche per il 2021 i seguenti importi:

| SCAGLIONI * | Contributo 2020 |
|---|-----------------|
| PRIMO scaglione - fino a 1,2 miliardi di euro | 5.000 |
| SECONDO scaglione - da 1,2 a 5 miliardi di euro | 15.000 |
| TERZO scaglione - da 5 a 20 miliardi di euro | 30.000 |

| | |
|---|--------|
| QUARTO scaglione - > di 20 miliardi di euro | 45.000 |
|---|--------|

* in migliaia di euro - Totale Attivo Rettificato (base di calcolo dei contributi ABI).

Di prevedere in 10.000 euro la quota associativa per Aibe.

Il contributo associativo sarà dovuto nella metà dell'importo come sopra determinato in caso di nuovi Associati rientranti nel secondo, terzo e quarto scaglione, limitatamente ai primi 3 (tre) anni di adesione.

Il Comitato approva.

Ricordando inoltre che è stato già versato dagli Associati l'80% dei contributi dello scorso anno, il Comitato delibera di proporre all'Assemblea il versamento a saldo del contributo entro il prossimo 30 giugno 2021.

Nulla più essendovi da deliberare e poiché nessuno chiede la parola, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 16.20.

Il Segretario

Il Presidente