

VERBALE CONSIGLIO GENERALE E COMITATO 24/01/2022

=====

Il giorno 24 gennaio 2022, alle ore 11.00, a seguito di regolare convocazione del 17 gennaio 2022, in seduta congiunta ed esclusivamente in video e audio conferenza, si sono riuniti il Consiglio generale e il Comitato per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Approvazione dei rispettivi verbali
- 2) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
- 3) Condivisione in merito alle sfide per il 2022 e conseguenti priorità associative
- 4) Varie ed eventuali.

Riservato al Comitato:

- Direzione generale:
 - Nomina del Direttore generale
 - Bonus 2021 al Direttore generale uscente
- Sostituzione per cooptazione di un membro del Comitato

=====

Sono presenti il Presidente Sella ing. Pietro; il Vice Presidente, dott. Giovanni Pirovano; n. 20 Consiglieri: Azzoaglio dott.ssa Erica, Belingheri dott. Massimiliano, Bossi dott. Giovanni, Candeli dott. Fabio, Caroli dott. Paolo, Cavallini dott. Ferdinando, Decio dott. Alessandro, Del Vicario Antonio, Garbi dott. Gianluca, Gregori dott. Nazzareno, Innocenzi dott. Fabio, Luvie dott. Massimo, Nattino dott. Arturo, Pellicciari Lorena, Prader dott. Josef, Ronzoni dott. Ezio, Specioso dott. Federico, Turinetto dott. Germano, Venesio dott. Camillo e Vistalli dott. Paolo.

Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti.

Partecipano inoltre alla riunione il Presidente del Collegio dei Revisori, Azzoaglio dott. Francesco e il revisore Villa dott. Federico.

Assiste come invitato Mayr dott. Benjamin di Südtirol Bank.

Identificati uno ad uno tutti i partecipanti collegati in video/audio conferenza e verificato che tutti siano in condizione di seguire la discussione e di intervenire in tempo reale alla trattazione degli argomenti all'ordine del giorno, il **Presidente** dichiara aperta la riunione.

Il **Presidente** chiede la disponibilità del dottor **Camillo Venesio** a svolgere le funzioni di Segretario, fino alla nomina del nuovo Direttore generale.

Il **Presidente** propone di anticipare la trattazione del punto riservato al Comitato relativamente alla corresponsione del Bonus 2021 al Direttore generale uscente e alla Nomina del Direttore generale.

Il **Presidente** ricorda che, secondo quanto contrattualmente previsto, la remunerazione del Direttore generale uscente, dottor Lorenzo **Frignati**, prevede una parte variabile a titolo di *bonus* costituita da un primo importo di euro 10 mila legato al raggiungimento del pareggio gestionale, risultato già conseguito alla luce del preconsuntivo della gestione 2021 chiusasi con un avanzo, e da un secondo importo di ulteriori euro 10 mila riferito al suo operato nel corso dell'anno 2021, con specifico riferimento all'azione svolta a favore dell'Associazione e delle Banche associate, al posizionamento mediatico dell'Associazione e all'azione di presidio della evoluzione normativa (lobbying) su tematiche di specifico interesse delle Banche associate.

Sentita la proposta del Presidente, il Comitato conferma la corresponsione del *bonus* legato al perseguimento dell'avanzo di gestione di euro 10 mila, e delibera la corresponsione dell'ulteriore importo di euro 10 mila per quanto riguarda la componente di remunerazione variabile legata all'operato del Direttore generale nel corso del 2021.

L'erogazione, come da previsione contrattuale, avverrà dopo l'approvazione del Rendiconto da parte della prossima Assemblea ordinaria.

Proseguendo, il **Presidente** ricorda che, a far data del 1° gennaio 2022, hanno avuto effetto le dimissioni già a suo tempo comunicate del dottor Lorenzo **Frignati** dalla carica di Direttore generale.

Per la sostituzione del dottor Frignati il **Presidente**, ringraziando per le segnalazioni ricevute dai Consiglieri, ragguaglia in merito a vari colloqui che si sono svolti coinvolgendo anche il Vicepresidente e alcuni Membri del Comitato.

All'esito delle interlocuzioni si è giunti all'individuazione del Professor Angelo **Miglietta**, Professore Ordinario di Economia e Gestione delle Imprese presso Università IULM di Milano, il cui *Curriculum Vitae* è stato trasmesso a tutti i Consiglieri con mail del 23/1/2022.

Il rapporto con il professor Miglietta sarà giuridicamente inquadrato in linea con il suo predecessore, come contratto di collaborazione coordinata e continuativa, con decorrenza dal 24 gennaio 2022 e termine in data 31 dicembre 2024, con una retribuzione annua pari a Euro 100.000,00 (centomila). Sarà inoltre mantenuta la previsione di una parte variabile di corrispettivo per il Direttore generale in due *tranche* di euro 10.000 (diecimila) ciascuna, legate rispettivamente al raggiungimento del pareggio gestionale e al suo operato nell'anno.

Al nuovo Direttore generale spetteranno i poteri di cui allo Statuto. In particolare, il professor Angelo **Miglietta** avrà il potere di firma singola per tutti gli atti di ordinaria amministrazione.

Sentita la proposta del **Presidente**, il Comitato previa opportuna discussione sul punto, delibera di nominare quale nuovo Direttore generale dell'Associazione fino al 31 dicembre 2024 il professor Angelo **Miglietta**.

Il **Presidente** chiede l'ammissione del professor Miglietta alla riunione, per una sua breve presentazione. Alle ore 11.20, con il consenso dei presenti, il professor Miglietta si collega alla riunione.

Il dottor Venesio, con l'ingresso del Professor Miglietta, cede la funzione di Segretario dell'odierna riunione fin qui da lui svolta a quest'ultimo.

Il Segretario

Il **Presidente** ringrazia il professor Angelo **Miglietta** rivolgendo a nome dell'intero Consiglio generale il benvenuto nell'Associazione in qualità di Direttore generale.

Il neominato Direttore generale ringrazia per la fiducia concessa esprimendo la volontà e l'auspicio di non deludere l'Associazione e le Banche associate nel corso del proprio mandato.

Proseguendo nel proprio intervento il professor Miglietta illustra brevemente il suo profilo con particolare riferimento alle attività accademiche e libero-professionali passate e presenti.

Il **Presidente** a nome del Comitato chiede conferma al neominato Direttore generale circa la compatibilità, principalmente in termini di tempo, tra le attività da lui esercitate e il mandato conferito dall'Associazione. Il professor Miglietta, dando atto di aver lui stesso considerato, nell'ambito delle interlocuzioni propedeutiche

alla sua nomina, l'impatto che la carica di Direttore generale dell'Associazione avrebbe comportato in termini di maggior impegno, conferma che, in considerazione della natura prevalentemente non operativa delle altre cariche da lui ricoperte e valutata la previsione contrattuale di circa 50 giornate di lavoro, l'incarico nell'Associazione risulta pienamente compatibile.

Il **Presidente** rinnovando il benvenuto al nuovo Direttore generale propone di riprendere la trattazione dei punti all'ordine del giorno secondo la numerazione originaria.

PUNTO 1) - APPROVAZIONE DEI RISPETTIVI VERBALI (CONSIGLIO GENERALE E COMITATO DEL 26 NOVEMBRE 2021)

Il **Presidente** dà atto che la bozza di verbale della riunione congiunta del Consiglio generale e Comitato del 26 novembre 2021 è stato trasmesso a mezzo di posta elettronica.

Il Consiglio delibera di approvare, senza alcuna modifica rispetto al testo inviato in bozza, il verbale del Consiglio generale e Comitato del 26 novembre 2021.

PUNTO 2) – AVANZAMENTO PROGETTI STRATEGICI

Il **Presidente** chiede ai dottori Camillo **Venesio** e Nazzareno **Gregori** di fornire un aggiornato con riferimento alle attività inerenti al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Il dottor **Gregori** informa che il Consiglio di Gestione del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi con riferimento alle vicende che hanno interessato Banca Carige ha ritenuto, tra le diverse proposte ricevute, di approfondire quella presentata da BPER Banca anche in ragione della maggior convenienza economica.

Il dottor **Venesio** ricorda che la proposta di BPER Banca, che è stata unanimemente riconosciuto come la migliore in considerazione della situazione verificatasi negli ultimi 2 anni, laddove dovesse poi effettivamente concretizzarsi a seguito degli approfondimenti di due diligence in corso, comporterebbe l'emersione di un *badwill* per Banca Carige di circa 1,6 miliardi di euro.

Il dottor Gianluca **Garbi** chiede se ci fossero indicazioni con riferimento alle tempistiche previste per la finalizzazione dell'operazione.

Il dottor **Venesio** riferisce che, qualora le verifiche producano esiti positivi, ci si attende di giungere alla conclusione dell'operazione entro 2 o 3 mesi.

Il **Presidente**, come riferito dai rappresentanti dell'Associazione presso il Comitato esecutivo ABI, dà atto che non ci sono aggiornamenti rilevanti da segnalare.

Il **Presidente** con riferimento al tema del *Minority Interest* riferisce che l'attività di *lobbying* sta proseguendo in maniera positiva, anche con il coinvolgimento di ABI, ricordando come l'elemento chiave sarà la Direttiva CRR su cui Parlamento e Commissione europea saranno chiamati a formulare le proprie proposte di modifica entro il dicembre 2022. Sul punto Banca d'Italia sembrerebbe allineata con la posizione dell'Associazione seppur con qualche riserva.

Il **Presidente** con riferimento al tema Bancomat, con il consenso dei presenti, invita a collegarsi alla riunione e a riferire in merito il dottor Enrico **Susta**, esponente di Banca Sella Holding.

Il dottor Susta, dopo una breve introduzione sul contesto in cui si inserisce la controversia a cura del dottor Venesio, ripercorre sinteticamente i punti chiave della vicenda che hanno portato all'apertura del procedimento innanzi all'Autorità Garante per la Concorrenza. Per quanto concerne gli ultimi aggiornamenti

nell'ambito del citato procedimento si segnala lo studio commissionato da Bancomat ad una società di consulenza specializzata volto a sostenere la propria posizione di favore verso la transizione al nuovo regime commissionale. In proposito l'Associazione ritenendo non corrette le conclusioni raggiunte nello studio ha commissionato ad una società di consulenza specializzata una controrelazione con l'obiettivo di far emergere da un lato l'inesattezza delle conclusioni esposte da controparte e dall'altro la natura distorsiva della concorrenza del nuovo regime commissionale. A supporto dell'elaborazione della controrelazione è stato chiesto a tutte le Banche associate di mettere a disposizione i propri dati. Pertanto, i prossimi passi saranno il completamento della stesura della controrelazione e l'esposizione delle risultanze nelle audizioni con l'Autorità Garante per la Concorrenza a supporto della propria posizione contraria al nuovo regime commissionale. La fine del procedimento è prevista per aprile 2022.

PUNTO 3) - CONDIVISIONE IN MERITO ALLE SFIDE PER IL 2022 E CONSEGUENTI PRIORITÀ ASSOCIATIVE

Il **Presidente** nell'introdurre e aprire la discussione sul punto ricorda come il 2021 sia stato un anno in cui le Banche associate hanno potuto beneficiare di un *trend* di mercato nel complesso positivo anche in virtù della crescita del sistema Paese che ha permesso di non incorrere in particolari criticità con riferimento alle perdite su crediti e dell'andamento del mercato borsistico che si è caratterizzato per rendimenti bassi favorendo la richiesta da parte dei clienti di servizi di consulenza agli investimenti.

Il **Presidente** prima di lasciare la parola ai Consiglieri che volessero contribuire sul punto segnala come alcune tra le sfide che si prospettano all'orizzonte per il 2022 vi sia la crescita dell'inflazione e i connessi possibili impatti in termini di innalzamento dei tassi di interesse di breve ma soprattutto di lungo periodo oltre alla necessità di semplificazione della normativa di settore anche al fine di aumentare la competitività a livello europeo sul fronte dell'innovazione.

Prende la parola il dottor Gianluca **Garbi** al fine di condividere la propria visione con riferimento all'inflazione e ai tassi di interesse. Inoltre, il dottor Garbi propone di riconsiderare, a seguito dei recenti accadimenti e della connessa incertezza, tra le sfide per i 2022 anche il tema legato alla sentenza Lexitor in materia di commissioni *upfront*. Sul punto interviene anche il dottor Germano **Turinetto** per sottolineare come il ricorso pendente presso la Corte Costituzionale con riferimento alla sentenza Lexitor potrebbe non riguardare solamente il comparto di cessione del quinto ma anche il *business* dei mutui residenziali. Il **Presidente** con il supporto del Direttore generale si impegna a raccogliere i pareri delle Banche associate con riferimento all'opportunità di supportare come Associazione l'attività intrapresa da ABI sul punto.

Prende la parola la dottoressa Erica **Azzoaglio** per proporre al Consiglio di considerare la possibilità di istituire un'attività di studio e aggiornamento sulle principali variabili macroeconomiche a beneficio degli Associati. Sul punto il **Presidente**, dando atto che al momento, e salva diversa decisione del Consiglio, non sono previste risorse specifiche a budget per quest'attività, si rende comunque disponibile ad approfondire la tematica con il Direttore generale sondando la

possibilità di costruire un *repository* in cui far confluire le informazioni prodotte dagli uffici studi delle singole Banche associate a beneficio di tutti.

Da ultimo il **Presidente** rappresenta come un punto di particolare interesse per l'Associazione nel corso del 2022 sarà il miglioramento del posizionamento mediatico.

PUNTO 4) - VARIE ED EVENTUALI

Il **Presidente**, constatato che nessuno chiede la parola, dà atto che non risultano varie ed eventuali da trattare.

Riservato al Comitato

SOSTITUZIONE PER COOPTAZIONE DI UN MEMBRO DEL COMITATO

Il **Presidente** ricorda che con effetto dallo scorso 1° gennaio 2022 Banca Cambiano 1884 ha receduto dall'Associazione e pertanto si rende necessario procedere alla sostituzione quale membro del Comitato del dottor Giovanni **Martelli**, rappresentante della Banca recedente.

Il Presidente propone di cooptare quale membro del Comitato il dottor Massimiliano **Belingeri**, in rappresentanza di BFF Bank. Ai sensi dell'art. 19 del corrente Statuto, il membro cooptato resterà in carica fino alla prossima Assemblea, la quale provvederà al rinnovo triennale di tutti gli organismi statutari. Il Comitato all'unanimità delibera di approva la proposta del Presidente di cooptare quale membro del Comitato il dottor Massimiliano **Belingeri**.

Nulla essendovi più da deliberare, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 12,30.

Il Segretario

Il Presidente