

VERBALE COMITATO 16/03/2023

=====

Il giorno 16 marzo 2023, alle ore 16.30, a seguito di regolare convocazione del 9 marzo 2023, presso la Sala Norma del Rosa Grand Milano, in Piazza Fontana 6 a Milano, si è riunito in presenza e da remoto, il Comitato Pri.Banks per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Approvazione verbali delle precedenti sedute
- 2) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
- 3) Informativa su attività svolte dal Direttore Generale
- 4) Dati di bilancio 2022 delle Banche Associate. Presentazione del Prof. Mario Comana
- 5) Cooptazione di componenti del Comitato
- 6) Varie ed eventuali

=====

Sono presenti il Presidente Sella ing. Pietro; i Vice Presidenti, dott. Giovanni Pirovano (collegamento) e dott. Francesco Passadore (collegamento); i Consiglieri: Azzoaglio dott.ssa Erica, Belingheri dott. Massimiliano, Campani dott. Angelo, Candeli dott. Fabio, De Francisco dott. Iacopo, Caroli dott. Paolo (collegamento), Cavallini dott. Ferdinando (collegamento), Decio dott. Alessandro, Garbi dott. Gianluca, Lombardi dott. Giovanni, Luvie dott. Massimo, Maiolini dott. Francesco (collegamento), Mayr dott. Peter (collegamento), Nattino dott. Arturo, Prader dott. Josef, Ronzoni dott. Ezio, Turinetto dott. Germano (collegamento), Venesio dott. Camillo (collegamento).

Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti: Bossi dott. Giovanni, Fogiel dott. Frank, Innocenzi dott. Fabio, Marangi dott. Antonio, Masera prof. Franco, Ragaini dott. Andrea, Ruta dott. Mario. Partecipa inoltre alla riunione il Presidente del Collegio dei Revisori, Azzoaglio dott. Simone. Hanno giustificato la loro assenza i Revisori: Tupone dott. Enrico e Villa dott. Federico.

Assiste come invitato: Sala dott. Marco di Banca Sistema.

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

Identificati 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.

PUNTO 1) - APPROVAZIONE VERBALI RIUNIONI PRECEDENTI

Il **Presidente**, dando atto dell'avvenuta notifica delle bozze di verbale trasmesse a mezzo posta elettronica a tutti i Consiglieri, recepite le segnalazioni raccolte, richiede l'approvazione del verbale di Comitato del 23 gennaio 2023 e quello del Comitato straordinario del 17 febbraio 2023, pregando il Direttore Generale di allegare agli atti del Comitato i relativi verbali.

PUNTO 2) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE E DEI CONSIGLIERI ATTIVI IN INIZIATIVE ASSOCIATIVE

Con riferimento al punto 2 dell'ordine del giorno, il Direttore Generale aggiorna i presenti in merito ad un ulteriore Ricorso al TAR sensi dell'art. 116 CPA da parte di Bancomat SPA, con il quale la società ha richiesto l'annullamento del provvedimento dell'AGCM del 25.01.2023. Il **Presidente** espone ai presenti

l'ipotesi di costituirsi in giudizio in sostegno dell'AGCM anche nei confronti di detto Ricorso, esponendo le ragioni indicate dal Legale incaricato dall'Associazione Prof. Condinanzi. Interviene il Direttore Generale per indicare la stima dei costi relativi alla costituzione proposta, quantificabili in € 5.000 per i quali si potrà attingere al fondo iniziative speciali, giungendo così a un costo a carico dell'Associazione, complessivo per entrambi i ricorsi pari a € 25.000. Segue discussione, in seguito alla quale Consiglio delibera favorevolmente in merito alla costituzione in giudizio dell'Associazione per tale ulteriore ricorso, dando mandato al Direttore Generale di espletare le necessarie attività.

Passando ad altre tematiche, Il Direttore Generale informa i presenti in merito alla lettera del 6 febbraio u.s., che Pri.Banks, congiuntamente alle Associazioni Acri, AIBE e Assopopolari, ha inviato al Ministro dell'Economia e della Finanza. Dott. Giancarlo Giorgetti con riferimento alla: "Strategia di investimenti retail e divieto agli incentivi". Il Direttore Generale informa i presenti circa il contenuto e la finalità della lettera, il cui contenuto e le modalità di invio sono state preliminarmente e integralmente condivise con ABI. Segue ampia trattazione fra i presenti, alla fine della quale il Presidente richiede al Direttore Generale di allegare la comunicazione agli atti del Comitato. Successivamente, non essendovi altri interventi o richieste sul punto da parte dei presenti, Il Presidente passa la parola al Direttore Generale per riferire sulle attività svolte nel corso del bimestre.

PUNTO 3) – INFORMATIVA SU ATTIVITÀ SVOLTE DAL DIRETTORE GENERALE

Il Direttore riferisce inizialmente circa l'incontro di Agorà - convocato in presenza il 10 marzo 2023 - e che ha coinvolto i **Responsabili degli Uffici Studi e Analisti**.

All'incontro hanno partecipato 22 rappresentanti delle Banche Associate, sia in presenza sia da remoto. L'incontro ha consentito di porre la base di un più ampio confronto fra i referenti delle Associate tramite l'avvio di attività di networking finalizzata a una sempre maggiore condivisione di conoscenza e di *best-practices*. Il Direttore Generale riferisce inoltre che l'esito di detta Agorà condurrà nei prossimi mesi all'ampliamento della sezione dedicata sul sito dell'Associazione della raccolta documentale di pubblicazioni e ricerche non riservate, e di comunicazioni relative a specifiche iniziative per le quali singole Associate desiderino dare notizia alla pluralità. Infine, il Direttore Generale riferisce che, considerate le segnalazioni raccolte durante l'incontro, si procederà a valutare le sinergie possibili in relazione ad attività di *infoproviding* (i.e. l'opportunità di utilizzare medesimi sorgenti di dati) e di analisi sul posizionamento e benchmarking anche finalizzato alla creazione di ricerche quantitative relative allo scenario macro di riferimento. A seguito di approfondita discussione, il Presidente invita il Direttore Generale a procedere con dette attività riferendo ai presenti circa gli avanzamenti.

Con riferimento ad altre attività, il Direttore Generale procede ad aggiornare i presenti in merito alla **Consultazione Legale**: e comunica di aver avviato tale attività riferendo in merito ai principali riscontri di azioni ad *adiuvandum* risultanti dagli scambi individuali con i Responsabili Legali delle Banche Associate. Dopo una breve trattazione, il Direttore conclude riservandosi di fornire un puntuale aggiornamento in merito, nel corso della prossima adunanza.

A seguire, il Direttore Generale riferisce in merito all'**Agorà sulle quote di genere nei CdA delle banche non quotate**, riferendo che alla luce delle contingenze operative delle Associate, sia preferibile attendere la fine del 1° trimestre 2023 e

le relative scadenze delle segreterie di consiglio delle Associate per avviare tale tavolo di lavoro.

Infine, il Direttore Generale sottopone ai presenti una possibile traccia per il Convegno Annuale Pri.Banks / ACRI / Assopopolari che si svolgerà a San Marino il 24 e 25 Novembre 2023. Segue un ampio dibattito, all'esito del quale emerge la volontà di focalizzare i contenuti del convegno su tematiche principalmente rivolte al Contesto di riferimento (prospettive e scenari macro 2023/2024), al Sistema delle Piccole Medie Banche; alla Sostenibilità del modello di business; al Presidio dei rischi e strategie aziendali di lungo periodo; alla Solidità della governance; all'Adeguate composizione dei Board; alla Digitalizzazione, ai profili ESG e di Cybersicurezza. Preso atto di tale volontà, e non essendovi altro su cui riferire, il Direttore Generale si impegna a condividere con i presenti la traccia del convegno così rivista al fine di raccogliere eventuali richieste o segnalazioni per allineare gli interventi e l'organizzazione del Convegno, coinvolgendo in tale processo le segreterie ACRI e Assopopolari.

PUNTO 4) DATI DI BILANCIO 2022 DELLE BANCHE ASSOCIATE. PRESENTAZIONE DEL PROF. MARIO COMANA

Il **Presidente** passa la parola al prof. Mario **Comana** che avvalendosi della presentazione redatta insieme ai collaboratori della società "Simmetrix srl" e con il supporto del Direttore Generale dell'Associazione, fornisce considerazioni sui dati di bilancio aggregati ricevuti da **24 Banche su 33 Associate** a Pri.Banks, rappresentando **oltre il 90% del totale attivo delle Associate** (calcolato sulla base dei dati 2021), raccolti e aggregati dalla segreteria dell'Associazione.

Dopo una breve trattazione fra i presenti in merito alle risultanze del lavoro di aggregazione dati presentato, il **Presidente** ringrazia il Prof. Comana per il contributo e invita il Direttore Generale ad allegare il documento agli atti del Comitato corrente.

PUNTO 5) - COOPTAZIONE DI COMPONENTI DEL COMITATO

Il **Presidente** propone la cooptazione dei seguenti componenti del Comitato:

- **Angelo Campani**, Direttore Generale del Credito Emiliano in sostituzione del suo predecessore, Nazzareno Gregori;

- **Frederik Geertman**, Amministratore Delegato di Banca Ifis in sostituzione di Alberto Staccione.

Il Comitato approva all'unanimità le proposte del Presidente.

PUNTO 6) - VARIE ED EVENTUALI

Il **Presidente**, constatato che nessuno chiede la parola, dà atto che non risultano varie ed eventuali da trattare e dichiara chiusa la riunione alle ore 17.30.

Il Segretario

Il Presidente