

## **VERBALE COMITATO 18/09/2023**

=====

Il giorno 18 settembre 2023, alle ore 11.00, a seguito di regolare convocazione del 11 settembre 2023, presso la Meeting Room 1108 di S32 - Fintech District in Via Sassetti, 32 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 ordine del Giorno
- 2) Approvazione verbale della Riunione Precedente
  - *Verbale del Consiglio Generale e Comitato del 20 giugno 2023*
- 3) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
  - *Bancomat S.p.a.*
  - *CBI S.C.p.A.*
  - *Rinnovo CCNL*
  - *Altri Temi di Rilevanza Associativa*
- 4) Informativa su attività svolte dal Direttore generale
- 5) Varie ed eventuali

=====

Sono presenti il Presidente Sella ing. Pietro; il Vice Presidente, dott. Francesco Passadore; i Consiglieri: Azzoaglio dott.ssa Erica, Basile Raffaele (in collegamento) Belingheri dott. Massimiliano, Campani dott. Angelo (in collegamento), Candeli dott. Fabio, Caroli dott. Paolo (in collegamento), Cavallini dott. Ferdinando (in collegamento), De Francisco dott. Iacopo (in collegamento), Decio dott. Alessandro (in collegamento), Garbi dott. Gianluca, Geertman ing.

Frederik, Innocenzi dott. Fabio (in collegamento), Luvie dott. Massimo, Maiolini dott. Francesco (in collegamento), Nattino dott. Arturo (in collegamento), Venesio dott. Camillo.

Hanno giustificato la loro assenza il Vice Presidente, dott. Giovanni Pirovano e i seguenti Consiglieri non intervenuti: Bossi dott. Giovanni, Fogiel dott. Frank, Lombardi dott. Giovanni, Marangi dott. Antonio, Masera prof. Franco, Mayr dott. Peter, Prader dott. Josef, Ragaini dott. Andrea, Ronzoni dott. Ezio, Ruta dott. Mario, Turinetto dott. Germano. Partecipa inoltre alla riunione il Presidente del Collegio dei Revisori, Azzoaglio dott. Simone. e il Revisore Villa dott. Federico. Ha giustificato la sua assenza il Revisore: Tupone dott. Enrico.

Assistono come invitati: Baldassarri dott. Cristiano e Belò dott. Maurizio di Banca Mediolanum (in collegamento), Biffi dott. Marco di Solution Bank (in collegamento) Cagol dott. Paolo (in collegamento) e 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 ORDINE DEL GIORNO**

#### **PUNTO 2) - APPROVAZIONE VERBALE DELLA RIUNIONE PRECEDENTE -**

*Verbale del Consiglio Generale e Comitato del 20 giugno 2023*

Il **Presidente** - preso atto che la bozza di verbale della riunione di Comitato del 20 giugno 2023 è stata precedentemente trasmessa via mail a tutti i Consiglieri -

dopo aver constatato che non sono pervenute richieste di modifica e lo stesso possa essere validamente approvato, dichiara il verbale della riunione di Comitato del 20 giugno 2023 definitivamente approvato.

### **PUNTO 3) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE E DEI CONSIGLIERI ATTIVI IN INIZIATIVE ASSOCIATIVE**

#### **Bancomat S.p.A.**

Con riferimento al tema in oggetto indicato all'ordine del giorno, il **Presidente** introduce ai presenti il primo punto di discussione relativo alla società Bancomat S.p.A, e relaziona su un'ipotesi esplorativa segnalata dal dott. Maurizio Tamagnini - Amministratore Delegato di FSI dal 2016 – circa la disponibilità di avviare un'analisi preliminare insieme alle Banche Associate Pri.Banks, finalizzata alla reciproca conoscenza e all'esplorazione di eventuali aree di collaborazione e cooperazione fra le Associate e il circuito di prelievi e pagamenti con particolare attenzione alle sinergie derivanti dal piano industriale di Bancomat S.p.A a seguito dalla partnership strategica tra BANCOMAT e FSI dell'Aprile 2023. In considerazione dell'ampio riconoscimento della società tra esercenti, consumatori e banche, il **Presidente** Pietro Sella interviene ricordando ai presenti i punti principali del Piano Industriale di Bancomat S.p.A., ovvero che la società intende ampliare il perimetro d'azione del circuito, assicurando una maggiore capacità d'innovazione e di accelerazione sui tempi di adozione delle nuove soluzioni digitali, al pari dei circuiti di pagamento presenti nei principali paesi europei. Il Consigliere Angelo Campani interviene segnalando alcune opportunità che un'analisi esplorativa potrebbe prevedere fra i quali segnala - a titolo esemplificativo - l'individuazione di sinergie finalizzate al rafforzamento dell'offerta

prodotti, a maggiore flessibilità e velocità nello sviluppo di servizi ai clienti e all'ampliamento dell'offerta di servizi, anche in segmenti adiacenti e sinergici. Segue ampio dibattito fra i presenti, alla fine del quale, condivisa l'opportunità di avviare detta analisi preliminare con le Associate, richiede al Direttore Generale di raccogliere a seguito del Consiglio le manifestazioni di interesse da parte delle Associate per istituire tale Tavolo di Lavoro, i cui aggiornamenti saranno forniti nel corso delle prossime adunanze. Il **Presidente**, esauriti gli interventi del Consiglio sul punto, conclude la trattazione e prosegue con la discussione dell'argomento successivo.

#### **CBI S.C.p.A.**

Il **Presidente** fornisce ai presenti un'introduzione relativa al Piano strategico fornito dalla Società CBI delineato con il supporto della società McKinsey, relativo al Posizionamento attuale di CBI e al suo contesto di mercato; alle nuove opportunità di crescita per CBI; e infine alle proiezioni economico-finanziarie. Per la trattazione, il **Presidente** chiede di ammettere alla riunione il Dott. Ettore Corsi del Credito Emiliano e il Dott. Francesco Plini di Banca Sella – entrambi nominati in CdA di CBI in occasione dell'ultimo rinnovo degli organi sociali (aprile 2022) – che intervengono da remoto.

Il Consigliere **Angelo Campani** dà il benvenuto ai Dott. Corsi e Plini e introduce ai presenti le ragioni alla base dell'opportunità di trattazione di tale argomento in sede associativa: la Società CBI può essere considerata un unicum nel panorama europeo in termini di modello di governance la cui forte integrazione con il sistema bancario ha consentito una significativa crescita dei ricavi, in particolare dei nuovi servizi, negli ultimi tre anni, seppur in un contesto competitivo dinamico e mutevole.

Al fine di fornire una più ampia disamina, la parola è data ai Dott. Ettore Corsi e Francesco Plini i quali – anche grazie alla condivisione di un documento online, evidenziano i trend di mercato più recenti e il Posizionamento attuale di CBI, soffermandosi sulle nuove opportunità di crescita basata su diversi ambiti di intervento. A supporto della trattazione dettagliata delle opportunità di sviluppo, la discussione prosegue con le proiezioni economico-finanziarie, per le quali CBI ipotizza tre scenari di evoluzione per il nuovo piano: I) Continuità con il modello attuale; II) Evoluzione del modello di business; III) Scenario di crescita accelerata. Esaurita la trattazione di dettaglio, il **Presidente** avvia il dibattito al fine di rispondere e condividere con il Consiglio eventuali segnalazioni o chiarimenti. Alla fine del dibattito, non essendovi altro da integrare, il **Presidente** ringrazia Ettore Corsi e Francesco Plini, che abbandonano la riunione, e procede con la trattazione del punto successivo.

### **Rinnovo CCNL**

Il **Presidente** introduce la trattazione del punto relativo al Rinnovo del CCNL in considerazione dello Stato della Trattativa e dell'Avvio della Piattaforma. Il contesto competitivo attuale è caratterizzato da velocità esponenziale dell'innovazione tecnologica, della digitalizzazione, del profondo cambiamento delle abitudini dei clienti, dell'ingresso nel mercato di operatori capaci di offrire prodotti in concorrenza con quelli delle banche, ma con regolamentazioni diverse: pertanto occorre prestare grande attenzione alla trattativa in corso. Per la trattazione approfondita del tema, il **Presidente** invita al collegamento le Dott.sse Anna Grosso di Banca Sella e Wilma Borello di Banca del Piemonte, rappresentanti del Comitato per le Attività Societarie e Legali (CASL) le quali

accedono alla riunione e forniscono un aggiornamento sullo stato attuale della trattativa in corso. In particolare, sono descritti gli obiettivi a breve, medio e lungo termine e i progressi compiuti fino ad oggi e vengono illustrate le strategie che il CASL intende adottare per raggiungere tali obiettivi riflettendo la necessità di adeguare le competenze alle nuove dinamiche, con particolare attenzione ai profili economici in un contesto di inflazione elevata.

Il **Presidente** Sella chiede successivamente a Camillo Venesio di intervenire per fornire eventuali approfondimenti su punti specifici o di chiarire aspetti tecnici rilevanti, avviando così la fase dibattimentale. Al termine del dibattito, sentiti gli interventi dei Consiglieri e non avendo altro da integrare, il **Presidente** ringrazia Wilma Borello e Anna Grosso, che lasciano la riunione.

Infine, il **Presidente** invita i Consiglieri a segnalare e partecipare alla **Discussione Collegiale** su temi ritenuti di interesse associativo, ed accogliendo il riferimento al decreto-legge dello scorso 10 agosto 2023, con cui il Governo ha gettato le basi per la discussione sull'introduzione di un'imposta straordinaria una tantum sulle banche, la cui aliquota si evince sarà pari al 40% sull'incremento del margine di interesse, il **Presidente** avvia la discussione collegiale. Dopo un ampio dibattito e sulla base delle informazioni disponibili alla data odierna del 18 settembre 2023 - dalle quali si apprende che il tributo debba essere versato nel 2024 e che non potrà superare la soglia dello 0,1% del totale dell'attivo relativo all'esercizio antecedente a quello in corso al 1° gennaio 2023 – preso atto che la discussione del provvedimento in Parlamento e con le relative Commissioni Parlamentari è stata calendarizzata fra il 26 ed il 28 settembre 2023 - il **Presidente** rimanda per una

trattazione più approfondita alla definizione dell'iter legislativo in occasione delle prossime adunanze.

#### **PUNTO 4) – INFORMATIVA SU ATTIVITÀ SVOLTE DAL DIRETTORE GENERALE**

Il **Presidente** invita il Direttore a riferire sul punto. Interviene il Direttore Generale per aggiornare il Consiglio sulle attività svolte.

l) **Convegno annuale 2023**: il Direttore Generale introduce il tema segnalando che la XXIII° edizione del Convegno Annuale si terrà nella Repubblica di San Marino il 24/25 novembre 2023 come concordato alla fine dell'Edizione 2022. Il Convegno avrà il Titolo “***Oltre l’orizzonte: sfide attuali e futuri possibili per le Piccole Medie Banche italiane***”. Organizzato da Pri.Banks insieme ad ACRI e da quest’anno Assopopolari, rappresenta per il settore delle Piccole e Medie Banche un consueto momento di incontro e un’importante opportunità di dialogo con autorevoli relatori delle Istituzioni, dell’Impresa e della Professione Bancaria.

L’edizione 2023 si propone di offrire, in apertura dei lavori, una riflessione sull’attuale scenario geopolitico fornita dal Prof. **Ernesto Galli della Loggia**, al fine di agevolare la contestualizzazione delle future sfide e opportunità in ambito economico, a loro volta declinate in tre specifiche sessioni di lavoro.

La prima sessione: “***Economia e Politica***” è dedicata all’analisi dello scenario economico e ai profili di gestione del rischio che maggiormente coinvolgono le imprese bancarie, attraverso l’esame degli impatti delle politiche monetarie, dei tassi di interesse e dell’inflazione ad opera del Dott. **Libero Monteforte**, Direttore Servizio Analisi macroeconomiche Ufficio Parlamentare di Bilancio, e del Dott. **Giovan Battista Sala**, Responsabile Servizio Supervisione Bancaria 2 di Banca

d'Italia. La seconda sessione "**Tecnologia e Trasformazione**" esamina il contesto dell'innovazione tecnologica e le opzioni strategiche, di investimento e di trasformazione da esso dipendenti, attraverso l'analisi delle sfide e delle opportunità poste dall'intelligenza artificiale, dalla trasformazione digitale e dalla sicurezza informatica, grazie agli interventi di **Laura Scaramella**, Responsabile Comparto ServiceTech di CDP Venture Capital; **Roberto Baldoni**, già Direttore Generale Agenzia per la Cybersicurezza Nazionale, **Elena Beccalli**, Preside Facoltà di Scienze bancarie finanziarie e assicurative Università Cattolica del Sacro Cuore; e **Vincenzo Esposito**, Amministratore Delegato Microsoft Italia. Infine, muovendo dalla prospettiva delle Piccole e Medie Banche, l'ultima sessione dei lavori, "**Banche e Scenari**" esplora le strategie operative e finanziarie attuabili nel nostro mercato creditizio, analizzando fra l'altro la relazione fra dimensione e performance degli intermediari creditizi, grazie agli interventi di **Daria Perrotta**, Consigliere Capo Ufficio Legislativo MEF; di **Giovanni Ferri**, Professore Ordinario Economia politica Università LUMSA; e di **Giampaolo Gabbi**, Professor of Risk Management Practice Associate Dean Executive Custom Programs SDA Bocconi School of Management. Gli inviti del Convegno saranno inviati nella prima metà del mese di ottobre 2023. Raccolte domande e segnalazioni da parte del Consiglio, il Direttore Generale procede con l'aggiornamento relativo ad altre attività:

**I) Raccolta dello scenario macro di riferimento;** il Direttore informa che è allo studio un esercizio di raccolta dati teso ad aggregare stime e indicatori per il 2024 fra gli aderenti dell'Agorà dei **Responsabili degli Uffici Studi** al fine di definire benchmark associativi. Tale lavoro sarà concluso e condiviso con gli aderenti entro la metà di novembre 2023.



**II) Agorà Responsabile Antiriciclaggio:** il Direttore informa che è allo studio la realizzazione di un Agorà con i ***Responsabili degli uffici legali*** relativa agli obblighi del Responsabile Antiriciclaggio, da tenersi nel mese di ottobre 2023, con il supporto di specialisti legali al fine di condividere con gli aderenti eventuali azioni o contenuti.

#### **PUNTO 5) - VARIE ED EVENTUALI**

Il **Presidente**, sentiti gli interventi del Consiglio e preso atto che non risultano varie ed eventuali da trattare, dichiara chiusa la seduta alle ore 13.00. Congedati i Consiglieri collegati da remoto e invitati i partecipanti presenti a raggiungere il rooftop del 13° piano per il conviviale lunch di chiusura lavori, il **Presidente** dichiara chiuso il Comitato del giorno 18 settembre 2023.

**Il Segretario**

**Il Presidente**