

VERBALE CONSIGLIO GENERALE E COMITATO 15/01/2024

=====

Il giorno 15 gennaio 2024, alle ore 11:00, a seguito di regolare convocazione del giorno 8 gennaio 2024, in presenza e 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 ordine del giorno e rispettivi verbali riunioni precedenti
- 2) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
- 3) Discussione collegiale su temi prioritari
- 4) Rendiconto 2023 e Preventivo di Gestione 2024
- 5) Varie ed eventuali

Riservato al Comitato:

Determinazione dell'ammontare dell'acconto del contributo associativo 2024

=====

Sono presenti il Presidente Sella ing. Pietro; i Vice Presidenti, Passadore dott. Francesco e Pirovano dott. Giovanni; i Consiglieri: Azzoaglio dott.ssa Erica, Basile dott. Raffaele, Belingheri dott. Massimiliano, Bossi dott. Giovanni, Campani dott. Angelo, Candeli dott. Fabio, Caroli dott. Paolo, Cavallini dott. Ferdinando, De Francisco dott. Iacopo, Garbi dott. Gianluca, Innocenzi dott. Fabio, Lombardi dott. Giovanni, Masera prof. Franco, Mayr dott. Peter, Nattino dott. Arturo, Pellicieri dott.ssa Lorena, Prader dott. Josef, Ronzoni dott. Ezio, Ruta dott. Mario, Santoro dott. Maurizio, Venesio dott. Camillo e Vistalli dott. Paolo.

Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti: Decio dott. Alessandro, Fogiel dott. Frank, Geertman dott. Frederik Herman, Luvie dott. Massimo, Maiolini dott. Francesco, Ragaini dott. Andrea, Rosa dott. Guido e 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: Colafranceschi dott. Andrea di Banca del Fucino e Sala dott. Marco di Banca Sistema.

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

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.

PUNTO 1) - APPROVAZIONE ORDINE DEL GIORNO E RISPETTIVI VERBALI RIUNIONI PRECEDENTI

Il Presidente richiede l'approvazione dell'ordine del giorno e del verbale della riunione congiunta del Consiglio generale e Comitato del 20 giugno 2023, e della riunione di Comitato del 18 settembre 2023, dando atto che le bozze di verbale sono state trasmesse a mezzo posta elettronica a tutti i Consiglieri e che non ne è giunta alcuna segnalazione di modifica.

Il Consiglio approva il testo dei verbali del Consiglio generale e Comitato del 20 giugno 2023 e del Comitato del 18 settembre 2023 come ricevuto in bozza.

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

Il Presidente invita a riferire in relazione agli aggiornamenti relativi a Bancomat S.p.A il dott. Giuliano Cassinadri (Credito Emiliano), il quale prende la parola e dopo una breve introduzione in merito ai principali sviluppi commerciali e finanziari della società, illustra ai presenti un'analisi tecnico-operativa dell'Infrastruttura Centralizzata, evidenziando le potenziali applicazioni derivanti dal centro applicativo unico. Segue ampia discussione, alla fine della quale i presenti pongono domande relative ad approfondimenti di specifici aspetti economici e tecnici per l'adeguamento dei sistemi IT e ai tempi di migrazione al nuovo centro applicativo. Preso atto delle informazioni presentate e dell'opportunità di approfondire singolarmente gli aspetti di specifico interesse al fine di valutare le implicazioni tecniche, il Presidente dichiara chiusa la trattazione del punto e passa all'argomento successivo.

PUNTO 3) - DISCUSSIONE COLLEGIALE SU TEMI PRIORITARI

Interviene il dott. Fabio Innocenzi (Banca Finint) il quale propone un confronto in materia di assorbimento dei superminimi in relazione agli aumenti previsti dal recente contratto nazionale dei bancari. Sul punto interviene il Dir. Generale dott. Emanuele Parisi per fornire lettura delle principali considerazioni raccolte dal CASL sulla questione. In particolare, il Direttore Generale riferisce che il riassorbimento degli incrementi previsti dal CCNL risulti essere una scelta aziendale soggetta a valutazione individuale; che necessiti di tenere conto delle relazioni con le Organizzazioni Sindacali Aziendali e situazioni specifiche della singola impresa. Anche con riferimento alle modalità di riassorbimento – parimenti oggetto di diversificazione – risultano esservi esempi di banche che hanno riassorbito integralmente o altre che hanno scelto di riassorbire sopra determinate fasce di retribuzione o solo al personale con inquadramenti superiori in modo da non penalizzare i redditi più bassi. Segue un'ampia discussione fra i Consiglieri, all'esito della quale il dott. Camillo Venesio (Banca del Piemonte) propone che l'Associazione avvii un approfondimento fra le Associate teso a raccogliere eventuali integrazioni o riscontri differenti in merito alle considerazioni condivise. Il Consiglio approva la proposta e dà mandato al Direttore Generale di procedere con tale approfondimento al fine di fornire un aggiornamento alla prossima riunione calendarizzata per Aprile.

A seguire interviene il dott. Francesco Passadore (Banca Passadore) in merito al Provvedimento di scioglimento degli organi di amministrazione e controllo di Cirdan Group SpA e Smart Bank SpA, con cui Banca d'Italia ne ha sottoposto alla procedura di amministrazione straordinaria. Segue un dibattito fra i presenti, da cui emerge che l'azione sia stata presa al fine di garantire un adeguato presidio delle attività del gruppo e ripristinare condizioni di gestione sana e prudente, in accordo con gli artt. 70 e 98 del Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. Non essendovi altri interventi sul punto, il Presidente passa la parola al dott. Giovanni Lombardi (Illimity Bank), il quale in materia di Rischi climatici e ambientali, riferisce della pubblicazione di Dicembre 2023 di Banca d'Italia contenente i Piani d'azione derivanti dall'indagine tematica su un campione di banche less significant. L'interesse della pubblicazione risiede sia nelle aspettative di vigilanza in materia di piani

d'azione sull'integrazione dei rischi climatici e ambientali nei processi aziendali delle LSI, sia sulle principali evidenze e buone prassi evidenziate quali risultanti dall'Attività di Benchmarking. Il dott. Lombardi propone che l'Associazione si faccia promotrice del coordinamento di un'Agorà di confronto sul tema, che coinvolga le figure operative all'interno delle associate ed eventualmente esperti esterni, al fine di approfondire i contenuti della pubblicazione e chiarire le aspettative di vigilanza con riferimento alle LSI. Il dott. Ferdinando Cavallini (Banca Macerata) interviene per confermare l'interesse a partecipare all'agorà auspicandone quindi l'organizzazione. Interviene il Presidente Ing. Pietro Sella il quale uditi i Consiglieri delibera di procedere dando mandato al Direttore Generale di adoperarsi per detta Agorà fornendo i relativi aggiornamenti nel corso delle prossime adunanze.

Infine interviene il dott. Camillo Venesio (Banca del Piemonte), il quale, nel confermare l'interesse associativo al coordinamento di detta Agorà sui rischi climatici e ambientali, propone che il Consiglio valuti l'opportunità di promuovere un'Agorà di confronto in merito agli orientamenti in tema di valutazione dei requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali pubblicati da Banca d'Italia il 20/11/23 in considerazione dei prossimi Rinnovi Consiliari previsti ad Aprile 2024 che coinvolgeranno larga parte delle Associate. Segue ampio dibattito dal quale emerge la diffusa e nota attenzione Associativa ai temi di governance, quale fattore determinante per una sana e prudente gestione. Prende la parola il Direttore Generale, il quale informa i presenti che la data ipotizzata per tale incontro, sia il 25 Gennaio 2024 dalle ore 14:00 alle ore 16:00, in modalità mista, in presenza e online, al fine di garantire la più ampia partecipazione alle figure operative delle Associate. L'incontro potrebbe coinvolgere anche la dott.ssa Francesca Palisi, Responsabile Affari Legali di ABI, al fine di garantire un approfondimento improntato alla massima diffusione e allineamento. Interviene la dott.ssa Erica Azzoaglio (Banco Azzoaglio) che conferma l'interesse per tale confronto e segnala l'opportunità di condividere le minute di detti incontri. Dopo un'ampia discussione – constatata la diffusa volontà Associativa di procedere con l'organizzazione di entrambi gli incontri di Agorà - dando priorità al primo trimestre all'Agorà sulla Governance e al secondo trimestre all'Agora ESG - il Presidente dà mandato al Direttore Generale di procedere e riferire

nel corso delle successive adunanze.

PUNTO 4) - PRECONSUNTIVO 2023 E PREVENTIVO 2024

Il Presidente chiede al Direttore Generale di illustrare il preconsuntivo del 2023 e il preventivo di gestione per il 2024.

Preconsuntivo 2023

Avvalendosi del materiale di documentazione inviato a tutti i presenti, il Direttore Generale commenta preliminarmente le principali voci, e riferisce che gli oneri complessivamente sostenuti nel 2023 ammontano ad € 437.000, così suddivisi:

- (€ 253.000) Personale;
- (€ 82.000) Servizi;
- (€ 12.075) Generali;
- (€ 89.498) Consulenze e servizi resi agli associati;

Il Direttore Generale segnala che gli oneri sono inferiori di circa il 12% rispetto al 2022 e del 7% rispetto al preventivo di gestione 2023. Detto risultato è in parte dovuto a una riduzione delle voci di spesa relative all'organizzazione del convegno annuale di San Marino con la compartecipazione di Acri e Assopopolari il cui costo è inferiore del 18% rispetto alle previsioni; ed in parte dovuto alla riduzione del costo relativo alle riunioni in presenza inferiore del 86% rispetto alle previsioni grazie a un più ampio ricorso a incontri online e alla disponibilità delle Associate di ospitare incontri associativi.

Con particolare riferimento ai costi relativi all'assistenza legale AGCM / Bancomat (€ 30.000), il Direttore Generale segnala che a partire dal 2020 (anno di avvio di tale attività) e fino al 2022, questi siano stati imputati al "Fondo Iniziative Speciali" ovvero al fondo al quale dal 2020 confluiscono gli avanzi di gestione dell'Associazione. Anche in considerazione del positivo risultato di gestione determinatosi nel 2023, il Direttore Generale propone che dall'anno in corso detti costi siano imputati fra i costi generali e ivi rendicontati.

Passando alla panoramica dei proventi, il Direttore Generale segnala che nel 2023 ammontano a € 514.000, e comprendono le voci:

- (470.000) Contributi associativi: in linea con quanto stimato, in seguito al passaggio a scaglione contributivo inferiore di un'Associata, oltre a una nuova adesione;
- (44.000) Altri proventi: costituiti dal contributo AIBE per la sublocazione degli uffici e dagli interessi su titoli e depositi, in linea con quanto preventivato.

A seguito della illustrazione dei proventi, si prevede che la gestione 2023 si chiuderà con un avanzo di gestione di circa € 76.000, tenendo conto anche della diversa imputazione dei costi legali dovuti per l'assistenza legale AGCM / Bancomat.

Il Comitato, sentito il parere favorevole espresso dal Consiglio, approva il rendiconto per l'esercizio 2023 come sopra illustrato.

Preventivo di gestione 2024

Per quanto riguarda il preventivo di gestione 2024, il Direttore Generale procede a rappresentare i principali aggregati di costo della gestione ordinaria trasmessi in allegato con gli atti del Consiglio. Questi ammontano a € 462.000, in integrale continuità con gli esercizi precedenti e così suddivisi:

- (€ 264.000) Spese di personale;
- (€ 82.000) Servizi;
- (€ 19.000) Generali;
- (€ 97.000) Consulenze e servizi resi agli Associati: comprende le voci relative all'organizzazione del Convegno annuale (stimata in via prudenziale in € 40.000), oltre al costo di competenza 2024 per l'Assistenza legale AGCM / Bancomat (€ 30.000), che in linea con quanto previsto per il 2023, verrà rendicontato fra i costi generali anche per il 2024 e per i successivi esercizi.

Per quanto riguarda i Proventi, questi sono stimati per il 2024 a complessivi € 509.000, di cui:

- (€ 465.000) Contributi Associativi: in considerazione della fusione di due Associate;

- (€ 44.000) Altri proventi: derivanti dal contributo AIBE per sublocazione (€ 39.000) e rendimenti su investimenti finanziari (€ 5.000).

Alla luce di quanto illustrato, il Direttore Generale conferma che la gestione 2024 potrebbe attestarsi con un avanzo di gestione pari a circa € 48.000, tenendo conto anche della diversa imputazione dei costi legali dovuti per l'assistenza legale AGCM / Bancomat, e ad evidenza della continua attenzione ai costi.

Il Comitato, sentito il parere favorevole espresso dal Consiglio, approva il preventivo di spesa per l'esercizio 2024 come sopra illustrato.

Prende la parola il Presidente, il quale propone – in considerazione dell'avanzo di gestione 2023 e delle previsioni 2024 e in osservanza con le prescrizioni statutarie dell'Associazione – che il Comitato valuti l'opportunità di riduzione per l'anno in corso il contributo Associativo, dando mandato al Direttore Generale di formulare un'ipotesi in tal senso da sottoporre ad approvazione del prossimo Comitato perché formalizzi tale proposta all'Assemblea di giugno 2024. Dopo un confronto sul punto, il Consiglio approva e dà mandato al Direttore Generale di predisporre quanto occorra al fine di istruire e riferire al prossimo Comitato circa l'ipotesi di riduzione del contributo associativo.

Con riferimento all'anno 2024, il Presidente chiede al Direttore Generale di formalizzare le linee programmatiche dell'attività Associativa. Il Direttore Generale illustra le principali iniziative intraprese per l'anno in corso, che riguardano:

- Il presidio dell'evoluzione normativa relativa alle tematiche di Governance nel solco del DM 169/2020; parzialmente avviato con i due incontri di Agorà di Marzo e Ottobre 2023 e promossa anche per l'anno 2024;
- Il presidio degli interventi di riforma della *Retail Investment Strategy* promuovendo quanto avviato nel primo trimestre 2023 con l'invio di una specifica comunicazione al

MEF quale risultato dell'attività del Tavolo Interassociativo Pri.Banks – Acri – Assopopolari;

- Il coordinamento e l'organizzazione dei prossimi incontri di Agorà (Governance e ESG), rispettivamente per il primo e secondo trimestre; oltre ad eventuali nuovi approfondimenti la cui necessità potrebbe emergere nel corso delle prossime adunanze;
- La consueta attività di Aggregazione Elettorale in vista dei prossimi rinnovi degli Organi;
- La raccolta e aggregazione dei Dati di Bilancio delle Associate (previsto per la metà del mese di Marzo) con il contestuale invio di schede individuali di posizionamento atto a presidiare la necessaria tutela e promozione delle banche private secondo i ricorrenti attributi di solidità, efficienza, biodiversità e sana e prudente gestione;
- La conclusione della digitalizzazione dei verbali storici a partire dall'anno di fondazione, 1954 teso a preservare la memoria storia dell'Associazione e fornire una prospettiva utile dell'attuale e futuro contesto;
- Il continuo rafforzamento del tavolo interassociativo di collaborazione con ACRI e Assopopolari sui temi di interesse comune;
- Il coordinamento del prossimo Convegno PMBi - che si terrà a Lecce il 18 e 19 di ottobre 2023 e il cui programma in bozza sarà presentato alla prossima adunanza;
- Il continuo rafforzamento della collaborazione con ESG sui temi ritenuti di interesse Associativo (Retail Investment Strategy; CCRD; AML; Mifid; FIDA; Euro Digitale; ESG);

Sul punto interviene il dott. Giovanni Pirovano (Banca Mediolanum) per chiedere di riferire circa le principali evoluzioni relative all'adesione ESG. Il Direttore Generale ne illustra la proficua collaborazione quale efficace a garantire un capillare presidio dell'attività legislativa europea - in particolare sui temi di interesse Associativo quali Governance, profili ESG e CSR; Innovazione e Retail Investment Strategy. Il Direttore Generale segnala l'opportunità che le Associate identifichino all'interno delle proprie strutture i referenti adeguati a partecipare

direttamente ai Gruppi di Lavoro coordinati da ESGB allo scopo di compartecipare all'indirizzo normativo e favorire la condivisione di *intelligence* attraverso un puntuale aggiornamento all'Associazione; sul punto, il Direttore Generale propone di aggiornare i presenti in occasione del prossimo incontro di Comitato previsto per Aprile. Interviene il dott. Gianluca Garbi (Banca Sistema) che, sul tema, segnala l'opportunità che l'Associazione coinvolga nei prossimi incontri figure in grado di riferire circa le principali evoluzioni legislative europee - al fine di garantire un presidio adeguato degli impatti per la categoria. Il Direttore Generale propone di coinvolgere al prossimo Comitato il dott. Paolo Muti di ABI con la richiesta di fornire un puntuale aggiornamento sui principali capitoli di intervento normativo di rilievo per l'Associazione. Il Consiglio approva la proposta e dà mandato al Direttore Generale di procedere.

PUNTO 5) - VARIE ED EVENTUALI

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

Riservato al Comitato:

DETERMINAZIONE DELL'AMMONTARE DELL'ACCONTO DEL CONTRIBUTO ASSOCIATIVO 2024

Il Presidente ricorda che, ai sensi dell'articolo 20 lettera M. dello Statuto, spetta al Comitato di stabilire la misura dell'acconto del contributo associativo per il 2024, da versarsi entro il prossimo mese di febbraio 2024.

Alla luce di quanto anticipato propone di commisurare l'importo dell'acconto, così come avvenuto nei precedenti anni, all'80% (ottanta) del contributo associativo versato per il 2023.

Il Comitato accoglie la proposta del Presidente.

Nulla essendovi più da deliberare, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 12.42.

Il Segretario

Il Presidente