

VERBALE COMITATO 25/11/2024

=====

Il giorno 25 novembre 2024, alle ore 11.00, a seguito di regolare convocazione del 15 novembre 2024, si è tenuto, esclusivamente in video e audio conferenza, 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 17 giugno 2024
- 3) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
 - ABI: aggiornamento
 - Schema Volontario Intervento: Costituzione Comitato Tecnico Consultivo
 - CBI: aggiornamento
 - Bancomat: aggiornamento
- 4) Tavolo Interassociativo Acri / Pri.Banks / Assopopolari
- 5) Discussione collegiale su temi prioritari
 - Convegno PMBI24 / PMBI25
- 6) Informativa su attività svolte dal Direttore generale
- 7) Varie ed eventuali

=====

Sono presenti il Presidente Sella ing. Pietro; i Vice Presidenti, dott. Francesco Passadore, dott. Giovanni Pirovano; i Consiglieri: Azzoaglio dott.ssa Erica, Basile dott. Raffaele, Belingheri dott. Massimiliano, Campani dott. Angelo, Candeli dott. Fabio, Cavallini dott. Ferdinando, De Francisco dott. Iacopo, Decio dott.

Alessandro, Garbi dott. Gianluca, Geertman ing. Frederik, Izzi dott. Lucio, Lombardi dott. Giovanni, Luvie dott. Massimo, Nattino dott. Arturo, Pellicieri dott.ssa Lorena, Polacchini dott. Sergio, Ronzoni dott. Ezio, Venesio dott. Camillo, Vistalli dott. Paolo.

Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti: Bossi dott. Giovanni, Fogiel dott. Frank, Maiolini dott. Francesco, Masera prof. Franco, Mayr dott. Peter, Prader dott. Josef, Ragaini dott. Andrea, Rosa dott. Guido, Ruta dott. Mario, Santoro dott. Maurizio e Turinetto dott. Germano. Partecipano inoltre alla riunione i Revisori: Tupone dott. Enrico e Villa dott. Federico; Ha giustificato la sua assenza il Presidente del Collegio dei Revisori, Azzoaglio dott. Simone.

Assistono come invitati: Belò dott. Maurizio e Ercolino dott. Simone di Banca Mediolanum, Cagol dott. Paolo di Sudtirol Bank, Colafranceschi dott. Andrea di Banca del Fucino 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.

Il **Presidente**, saluta e dichiara aperta la riunione cominciando con la trattazione dei punti 1 e 2 dell'Ordine del giorno

PUNTO 1) - APPROVAZIONE ORDINE DEL GIORNO

PUNTO 2) - APPROVAZIONE E DEL VERBALE DELLA RIUNIONE

PRECEDENTE

Il **Presidente** richiede l'approvazione dell'ordine del giorno e del verbale della riunione del Consiglio generale e Comitato del 17 giugno 2024, dando atto che la bozza di verbale è stata trasmessa a mezzo posta elettronica ai membri del Comitato e che non ne è giunta alcuna segnalazione di modifica. Il Comitato approva il testo del verbale del Consiglio generale e Comitato del 17 giugno 2024 come ricevuto in bozza.

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

▪ ABI: aggiornamento

Il **Presidente** passa la parola al Direttore Generale per riferire in tema di ABI sui Comitati Tecnici

Pri.Banks provvede – come di consueto ed insieme alle altre Associazioni – a raccogliere le manifestazioni d'interesse. Ogni quartile è legittimato ad indicare 2 rappresentanti espressi dagli Associati ricompresi nel quartile; la compagine è completata da 4 ulteriori inserimenti che prescindano dall'applicazione dei criteri indicati nei punti precedenti.

Designazioni da formalizzare – in coordinamento con le Associazioni - entro la fine Gennaio 2025.

15 Comitati dalle Mission tutte Aggiornate e ampliate per 8 sfide:

Digitalizzazione e Innovazione Tecnologica

- 1) Innovazione e Tecnologia
- 2) Servizi di pagamento e Regolamento

Cybersecurity, Antifinancial Crime Protezione dati

- 3) Sicurezza digitale

Regolamentazione Compliance e Fiscalità

- 4) Unione Bancaria
- 5) Mercato dei Capitali
- 6) Antitrust
- 7) Finanza Straordinaria - *di nuova costituzione*
- 8) Normativo, Fiscale, Tributario
- 9) Legale
- 10) Ordinamento Societario

Cambiamenti Climatici e Sostenibilità

- 11) ESG - *di nuova costituzione*

Concorrenza non tradizionale

- 12) Competitività settore servizi bancari finanziari - *di nuova costituzione*

Internazionalizzazione e Trend Geopolitici

- 13) Internazionalizzazione e Trend Geopolitici

Cambiamenti Demografici e Disequilibri

- 14) Evoluzione demografica e servizi Bancari - *di nuova costituzione*

Gestione dei Talenti e della Forza Lavoro

- 15) Capitale Umano e Nuove competenze

- **Schema Volontario Intervento: Costituzione Comitato Tecnico Consultivo**

Il **Comitato Tecnico Consultivo** è previsto dallo Statuto (art. 11, comma 1, lett. i) dello SVI e può essere nominato dal Consiglio di gestione per assistere il DG nella fase istruttoria degli interventi relativi all'acquisizione di partecipazioni o altre attività.

Supporta tecnicamente il Consiglio di gestione durante la strutturazione e verifica degli interventi richiesti dalle banche aderenti, garantendone la coerenza con le condizioni statutarie.

Le sue attività, verbalizzate, servono come base per le decisioni del Consiglio.

Composizione: 6 membri (Rinnovato ogni 3 esercizi)

- 4 indicati dai consiglieri dei primi sei gruppi bancari
- 1 indicato dai consiglieri del quartile I e II
- 1 indicato dai consiglieri del quartile III e IV.

L'Aggregazione Assopopolari, ACRI, Pri.Banks, d'intesa con AIBE, ha indicato la designazione del Dott. Saverio Continella, AD Banca Popolare di Ragusa

Entro Febbraio - aggregazione per

- Rinnovo Consiglio SVI
- Rinnovo Consiglio / Comitato FITD

- **CBI: Aggiornamento**

Con riferimento al punto 3 dell'ordine del giorno, il **Presidente**, dopo una breve introduzione, e verificata la presenza in collegamento di Enrico Susta di Banca Sella e Ettore Corsi di Credito Emiliano, passa loro la parola per un aggiornamento su Linee Guida e Piano Strategico 2025-28 di CBI.

CBI rappresenta da quasi 30 anni il punto di riferimento del sistema bancario nell'adozione di standard comuni per pagamenti e scambio di dati; CBI ha registrato una performance finanziaria superiore rispetto agli obiettivi di piano
Focus sui nuovi servizi e prodotti

Name Check – La soluzione per Instant Payments

Safe Trade– un data base per la qualità delle Fatture Anticipate

Linee Guida Piano Strategico 25-28

Per i prossimi anni, nuove evoluzioni regolamentari accelerano la crescita in un contesto di crescente pressione competitiva

Il piano strategico 2025-2028 prevede una significativa evoluzione del ruolo di CBI in Italia e Europa

- 1. Piattaforma infrastrutturale e di Open finance per le banche:** ampliare il ruolo di standardizzatore per abilitare nuovi servizi a valore aggiunto
- 2. Leader nelle grandi evoluzioni di sistema:** far leva su evoluzioni regolamentari e tecnologiche per guidare l'adozione di iniziative sistemiche
- 3. Motore di innovazione in ambito servizi di pagamento:** accelerare le evoluzioni dei servizi di pagamento

Modello Organizzativo: rafforzamento delle funzioni di Sviluppo Business, IT e Sales a supporto delle nuove iniziative

Rafforzamento competenze IT: l'attuale architettura in outsourcing presenta dei limiti

Rafforzamento competenze IT: layer unico per tutti i nuovi servizi e con eventuale migrazione dei servizi esistenti in funzione dell'economicità

Il Piano contribuisce ad una crescita annua dei ricavi del 12% al 2028

Il Piano Finanziario presenta un fabbisogno di cassa pari a ~13€M

L'attuazione del piano ha delle implicazioni rilevanti in termini di funding e governance: Necessità di investimenti aggiuntivi rispetto alla capacità storica di autofinanziamento di CBI; Necessità di superamento della forma consortile

Finanziamento del Piano - Opzione 1

- **Obiettivo:** Aumento del capitale sociale di **13 milioni di euro** per garantire il finanziamento dell'implementazione del Piano Strategico.

Modalità di attivazione: L'aumento è previsto in **due fasi distinte: 2026:**

1. Richiamo di **8 milioni di euro**.

2. **2027:** Richiamo di **5 milioni di euro**.

Risultato finale: Con l'aumento previsto, il nuovo capitale sociale di CBI raggiungerebbe circa **14 milioni di euro** (da 0,9 milioni attuali).

Nota aggiuntiva: È possibile considerare un ulteriore incremento con un "Aumento Gratuito di Capitale", utilizzando le **riserve di utili non distribuiti** (circa 15 milioni di euro al 31 dicembre 2023) per valorizzare ulteriormente la robustezza patrimoniale e migliorare la posizione competitiva di CBI.

Questa opzione si concentra su una strategia graduale di raccolta del capitale, con un piano ben definito per coprire le necessità finanziarie a medio termine.

Finanziamento del Piano - Opzione 2 (Sintesi)

- **Cessione del 67% di CBI** a Bancomat per ottenere un nuovo finanziamento.
- **Apporto di capitale** tramite AUMCAP riservato (da definire dopo trattative esclusive).
- **Sinergie di 8-10 mln €**: 5 mln € in minori costi operativi (OPEX) e 4 mln € in nuovi ricavi.
- **Trasformazione di CBI in SpA** e razionalizzazione della governance.

Valutazione Deloitte: CBI stimato tra 57 e 70 mln € (Enterprise Value).

- **Bancomat: aggiornamento**

Interviene il dott. Cassinadri per relazionare sul tema

RINUNCIA AL RICORSO DI BANCOMAT

Bancomat S.p.A. aveva presentato ricorso contro il provvedimento dell'AGCM (Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato) che dichiarava il progetto di modifica del sistema di remunerazione per i prelievi di contante (Direct Access Fee, DAF) contrario al diritto antitrust nazionale ed europeo. L'AGCM aveva vietato il nuovo modello proposto da Bancomat, che prevedeva l'eliminazione della commissione interbancaria multilaterale.

Bancomat S.p.A. ha notificato al TAR del Lazio la rinuncia al ricorso in data 29 ottobre 2024, dichiarando che è venuto meno l'interesse all'annullamento del provvedimento. Il provvedimento dell'AGCM diventa definitivo e non contestabile. La rinuncia è stata accompagnata dalla richiesta di compensazione delle spese legali.

Bancomat propone una rinuncia con “spese compensate”, ma il Prof. Avv. Luca Boggio sta valutando con le altre parti coinvolte (es. Credem, Assopopolari) se opporsi e richiedere a Bancomat una quota dei costi.

CESSIONE AZIONI MPS

Motivazioni: La BCE richiede a MPS di cedere partecipazioni non strategiche, tra cui Bancomat, entro il 2024, come parte del piano di ristrutturazione post-aiuti di Stato per rafforzare il focus sulle attività core.

1. Cambiamenti nell'azionariato: L'uscita di MPS potrebbe alterare gli equilibri di governance e introdurre nuovi investitori, con potenziali effetti sulla strategia aziendale.
2. Valutazione e controllo: La vendita definirà un nuovo valore di mercato per le quote, influenzando il controllo tra gli azionisti esistenti.
3. Sinergie e direzione strategica: La perdita di un soggetto bancario potrebbe ridurre sinergie operative, a meno che il nuovo investitore non provenga dallo stesso settore.

La cessione offre opportunità di riorganizzazione, ma richiede agli altri azionisti di gestire con attenzione l'ingresso di nuovi soggetti per preservare l'equilibrio strategico e operativo di Bancomat.

VALUTAZIONI STRATEGICHE E OPERATIVE POST INGRESSO FSI.

[Domande e interventi]

[Abbandonano la Riunione i Dott. Susta, Corsi e Cassinadri]

PUNTO 4) – TAVOLO INTERASSOCIATIVO ACRI / PRI.BANKS / ASSOPOPOLARI

Acri, Assopopolari e Pri.Banks hanno costituito il tavolo il 13 dicembre 2017 per tutelare valori e interessi delle rispettive associate

Obiettivi comuni

- Rafforzare rappresentanza PMBI in sedi istituzionali.
- Assicurare che la regolamentazione bancaria consideri le peculiarità

Risultati dal 2017

- Revisione delle commissioni Bancomat.
- Incremento rappresentanza negli organismi bancari (ABI, FITD...).
- Azioni congiunte cfr Strategia di Investimenti Retail (RIS)
- Sensibilizzazione BANKIT temi relativi a esponenti banche LSI
- Organizzazione del Convegno annuale interassociativo.

Prospettiva futura

- Fronte unico interlocuzione Vigilanza / istituzioni, (in coord. ABI)
- Sinergie tecniche per affrontare normative e tematiche comuni.

Proposta Istituzione Comitato Tecnico

- Composizione: Rappresentanti delle tre Associazioni.
- Coordinamento: Affidato a figura esterna con esperienza interbancaria, senza oneri per le Associazioni

PUNTO 5) – DISCUSSIONE COLLEGIALE SU TEMI PRIORITARI

Passando alla trattazione del punto 5, il **Presidente** passa la parola al Direttore Generale Dott. Parisi che avvia la discussione

Convegno PMBi2024

Il **Presidente** passa la parola al Direttore Generale per riferire sul successivo punto 6 dell'ordine del giorno.

PUNTO 6) - INFORMATIVA SU ATTIVITÀ SVOLTE DAL DIRETTORE GENERALE

Prende nuovamente la parola il Direttore Parisi, riepilogando quelle che sono le attività svolte, quelle in via di definizione e quelle programmate.

Entrando nello specifico, Il Direttore Generale riferisce

Convegno PMBi2024

TEMI DISCUSSI

Ferruccio de Bortoli

Gli stakeholder sono tutti i cittadini: Senso di utilità e purpose aziendale → non contano più solo le performance aziendali ma il «modo di essere azienda»

Libero Monteforte

Tra il 2022 e il 2027 il prodotto potenziale tornerebbe a crescere sopra l'1%, trainato dal lavoro e dal capitale. Nel periodo successivo al 2027, pesano la scadenza del PNRR e la dinamica demografica. Tra 10 anni la crescita prodotto potenziale sarebbe positiva solo grazie a produttività (TFP).

Politica monetaria: proseguirà come atteso il sentiero dell'allentamento

monetario? Gli effetti espansivi saranno simmetrici rispetto a quelli, di segno opposto, della precedente restrizione?

Federico Cornelli

European Systemic Risk Board: Forte esigenza di maggiore trasparenza sui rischi e sui presidi di liquidità sui fondi Non Banking Financial Institutions: → stessa attività (lending) – stesso rischio – stesse regole.

Mario Comana

Osservare statistiche bancarie considerando la varianza e non solo la media (eterogeneità all'interno delle classi dimensionali); Osservare i dati su orizzonte multiperiodale per evitare l'abbaglio di valori di picco

Punto di vulnerabilità: la raccolta, soprattutto in un contesto di riassorbimento della liquidità delle banche centrali. riallocazione della liquidità da parte di famiglie e imprese a favore di attività più remunerative

Rischio di tasso di interesse: Se i tassi privi di rischio si muovessero in linea con le aspettative, il margine di interesse scenderebbe nel 2024 di 23 e 28 punti base in termini di CET1 ratio, rispettivamente per le SI e per le LSI.

Introduzione del SyRB: riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (systemic risk buffer, SyRB) pari 1% delle esposizioni domestiche ponderate per il rischio di credito e di controparte (gradualmente fra '24 e '25)

Esplicita considerazione e rappresentazione dei diversi business model: la maggioranza adotta un modello tradizionale, seppur con differenze talvolta significative quanto a dimensione, assetto proprietario e forma legale.

Il rischio ICT/cibernetico: avvio degli stress test della BCE

Giovanbattista Sala

Stress test BCE: Verifica della resilienza cibernetica, focalizzata su capacità di risposta e ripresa da attacchi.

Incidente cibernetici: Crescita significativa degli incidenti, con necessità di rafforzare la sicurezza di sistemi obsoleti e delle soluzioni cloud.

Outsourcing e concentrazione: Elevata dipendenza da fornitori IT richiede presidi più robusti per mitigare rischi sistemici e lock-in.

Regolamento DORA: Introduzione di standard per la resilienza operativa e la gestione dei rischi IT, inclusi controlli su terze parti critiche.

PROPOSTA: Agorà di aggiornamento sui requisiti del Regolamento DORA, sulle migliori pratiche di sicurezza informatica e sulle tecnologie emergenti per la governance dei dati.

Convegno PMBi2025

GENOVA, 14/15 NOVEMBRE 2025

Ospiti Banca Passadore

Tavola rotonda su argomenti di interesse

INTERVENTI GIÀ PREVISTI:

Giovan Battista Sala

Libero Monteforte

Antonio Patuelli

AGORA' e Approfondimenti:

14/11/2024 (Banca d'Italia)

"Primi punti di attenzione sull'AML Package e il futuro della vigilanza"

Dicembre / Gennaio 2025 [da sottoporre ad approvazione]

"Il Regolamento DORA"

Marzo 2025 (12/3/25)

"Presentazione Dati di Bilancio"

AFFITTO SEDE

28/10/2024: È stata inviata alla parte acquirente contestazione relativa al Diniego di Rinnovo ricevuto, con invito alla mediazione

13/11/2024: Tentativo di mediazione dall'esito negativo (parte acquirente non ha inteso mediare)

20/11/2024: Informalmente è stata presentata da parte acquirente proposta transattiva per euro 25.000 + termine locazione al 31/1/2025.

21/11/2024: D'intesa con AIBE, è stata inviata una controproposta che comprende:

Uscita entro il 30/6/24

- Indennizzo pari a € 25.000

- Indennizzo premiale per liberazione anticipata pari a € 300/giorno

- Individuate 2 ipotesi alternative di locazione – in linea con il budget allocato pari a €35.000 / Pri.Banks / 35.000 AIBE

PUNTO 7) - 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 13.06.

Il Segretario

Il Presidente