

## **VERBALE COMITATO 4/03/2019**

=====

Il giorno 4 marzo 2019, alle ore 11.00, presso S32 - Fintech District in Via Sassetti, 32 - Milano, Sala Consiglio, 11° piano, a seguito di regolare convocazione del 25 febbraio 2019, si è riunito il Comitato per discutere e deliberare sul seguente:

### **ordine del giorno**

- 1) Approvazione verbale seduta precedente
  - 2) Domanda di nuova adesione
  - 3) Comunicazioni del Presidente
    - Bonus 2018 a favore del Direttore generale
  - 4) Discussione collegiale in tema di "Risultati economici emergenti dalle prime anticipazioni dei bilanci 2018 e prospettive per il 2019"
  - 5) Aggiornamento in merito all'attività associativa
    - Assemblea 2019. Evento presso Archivio di Stato di Milano
    - Convegno ACRI/Pri.Banks 2019
    - ESBG: conferma ufficiale di adesione Pri.Banks
  - 6) Varie ed eventuali
- =====

Sono presenti il Presidente Sella ing. Pietro; il Vice Presidente, dott. Francesco Passadore; n. 9 Consiglieri: Antoniazzi dott. Angelo, Azzoaglio dott.ssa Erica, Cavallini dott. Ferdinando, Del Vicario sig. Antonio, Di Paola dott. Giuseppe (delega dott. Passadore), Garbi dott. Gianluca, Gregori dott. Nazzareno, Ronzoni dott. Ezio, Rosa dott. Guido (delega dott. Gregori), Venesio dott. Camillo. 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.

Assistono come invitati: Belingheri dott. Massimiliano di Banca Farmafactoring, Briozzo dott. Mirko di Credito Fondiario, Carboni dott. Corrado di Imprebanca, Polacchini dott. Sergio di Banca Privata Leasing, Strocchi dott. Claudio di Unipol Banca.

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

**Il Presidente** dichiara aperta la riunione.

#### **PUNTO 1) - APPROVAZIONE VERBALE SEDUTA PRECEDENTE**

Il verbale del Comitato del 18 dicembre 2018 - precedentemente trasmesso a mezzo di posta elettronica - viene approvato con la sola modifica del secondo capoverso della pagina 4, come di seguito evidenziata in neretto:

*"Interviene nel dibattito Venesio che espone alcune valutazioni circa il diverso impatto sulla redditività a seconda che la banca adotti o meno dei modelli IRB per la stima dei parametri di rischio. Si sofferma quindi sui requisiti tecnici legati alla nuova regolamentazione MREL che riguarderà dovrebbe riguardare soltanto le banche LSI-considerate di "interesse pubblico"".*

#### **PUNTO 2) – DOMANDA DI NUOVA ADESIONE**

Con lettera raccomandata del 11 gennaio 2019 ha fatto richiesta di adesione alla nostra Associazione: **Banca Farmafactoring** di Milano, indicando il **dott. Massimiliano Belingheri**, Amministratore Delegato della Banca, quale proprio rappresentante nel Consiglio generale di Pri.Banks.

**Il Presidente** ricorda preliminarmente che, ai sensi dell'articolo 17, lettera C dello Statuto, compete al Consiglio generale di esprimere parere consultivo sulle

domande di adesione all'Associazione.

Alla luce di tale parere consultivo, spetta poi al Comitato di deliberare in merito alla domanda di adesione (articolo 20, lettera C.).

A tal proposito, il **Presidente** riferisce di aver già ricevuto ampie indicazioni in senso favorevole all'accoglimento della suddetta domanda di adesione. Ciò premesso, al fine di consentire alla banca richiedente di poter partecipare fin da subito in qualità di Associata e a pieno titolo alla vita dell'Associazione, propone al Comitato di deliberare favorevolmente in merito alla richiesta di adesione di Banca Farmafactoring e di prendere atto della designazione a far parte del Consiglio generale di Pri.Banks del dottor Massimiliano Belingheri.

I Consiglieri presenti alla riunione confermano il favorevole orientamento riferito dal Presidente e, pertanto, il Comitato delibera di accogliere la richiesta di adesione di Banca Farmafactoring e di fissare l'ammontare del contributo associativo per l'anno in corso nella misura di 7.500 euro per i primi tre anni di associazione (pari alla metà della quota associativa riferita al secondo scaglione contributivo) con un numero di voti nelle Assemblee che si terranno nel corso del presente anno pari alla metà - eventualmente arrotondati all'unità inferiore – dei voti di pertinenza degli Associati rientranti nel secondo scaglione contributivo.

Su invito del Presidente il dott. Belingheri, presente alla riunione, rivolge un saluto ai presenti e illustra brevemente la storia e l'attività di Banca Farmafactoring.

### **PUNTO 3) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE**

#### Bonus 2018 a favore del Direttore generale

Il **Presidente** ricorda che, secondo quanto contrattualmente previsto in sede di rinnovo dell'incarico, la remunerazione del Direttore generale prevede una parte

variabile a titolo di Bonus la cui corresponsione è legata al sostanziale rispetto del preventivo di spesa e a una positiva valutazione del suo operato da parte del Comitato. La situazione contabile definitiva che sarà sottoposta all'approvazione della prossima Assemblea evidenzia anche il rispetto dell'ulteriore condizione circa il fatto che la corresponsione del Bonus non determini un avanzo negativo di gestione.

Il Comitato esprime un giudizio positivo in merito all'operato del Direttore generale svolto nel corso del 2018 e delibera pertanto di erogare la somma di euro 10.000 a titolo di Bonus a integrazione del compenso per il 2018. L'erogazione, come da previsione contrattuale, avverrà dopo l'approvazione del Rendiconto da parte della prossima Assemblea prevista per il 21 giugno p.v.

Il **Presidente** relaziona quindi in merito alle recenti nomine avvenute in seno al FITD. Per quanto riguarda il Comitato di Gestione, sono stati confermati per l'anno in corso Camillo Venesio (Banca del Piemonte); Stefano Lado (Banco di Desio e della Brianza) e Nazzareno Gregori (Credem).

L'Assemblea FITD dello scorso 28 febbraio ha anche provveduto alla nomina dei componenti del Consiglio di Gestione dello Schema Volontario nel quale la nostra aggregazione elettorale con le consorelle ACRI e AIBE ha potuto designare due candidature, quelle di Pietro Sella per il primo quartile e di Carlo Demartini (C.R. Asti) per il terzo quartile.

Il **Presidente** sottolinea come si sia trattato di un risultato particolarmente lusinghiero tenuto conto della non favorevole distribuzione delle nostre banche all'interno dei quartili. Rivolge un particolare ringraziamento a Camillo Venesio, il nostro Presidente onorario al quale l'Assemblea ha in maniera lungimirante assegnato lo specifico compito di curare e rafforzare i rapporti con ABI e con gli

altri Enti e Associazioni del settore bancario, alla cui autorevolezza va il merito di questo positivo risultato che ha consentito di ottenere una rappresentanza doppia rispetto a quanto i numeri della mera distribuzione nei quartili avrebbe determinato. Il Comitato si associa al plauso.

Con riferimento ai rappresentanti di nostre banche presenti nel Consorzio CBI – Customer to Business Interaction, l'Assemblea ordinaria del 21 febbraio scorso ha prorogato gli attuali componenti del Consiglio Direttivo e del Collegio dei Revisori in attesa della trasformazione in società consortile per azioni.

Sul tema del ruolo e dell'importanza rappresentata sia da CBI, sia da Bancomat intervengono **Venesio** e **Gregori** per sottolineare il ruolo strategico rivestito da questi organismi che costituiscono due principali *asset* operativi del settore bancario. Viene richiamata l'attuale situazione di Bancomat nell'ambito della sua evoluzione dopo l'avvenuta trasformazione in ScpA, segnalando in particolare il rinnovato e maggiore interesse da parte delle grandi banche con un conseguente rilancio a beneficio anche delle nostre banche. Lo stesso percorso virtuoso si ritiene che possa avvenire per CBI con la sua analoga trasformazione in società consortile per azioni.

In merito alle ulteriori iniziative avviate in ambito ABI, **Venesio** ricorda la costituzione del nuovo "Comitato tecnico Innovazione" alla cui presidenza, con unanime designazione da parte del Comitato esecutivo di ABI, è stato chiamato Pietro Sella. Si sta ora completando la composizione del Comitato tecnico nel quale saranno designati i rappresentanti di almeno cinque nostre banche.

Il Comitato si congratula con il Presidente Sella per la prestigiosa designazione augurando un proficuo lavoro.

**PUNTO 4) - DISCUSSIONE COLLEGIALE IN TEMA DI “RISULTATI ECONOMICI EMERGENTI DALLE PRIME ANTICIPAZIONI DEI BILANCI 2018 E PROSPETTIVE PER IL 2019”**

Nel relativo dossier di documentazione sono stati inseriti i dati di bilancio aggregati delle 21 Banche associate che hanno già risposto alla richiesta di inviare quelli utilizzati per le recenti segnalazioni di vigilanza armonizzate europee (FINREP e COREP).

Il Direttore generale fornisce un commento preliminare dei dati statistici messi a disposizione, soffermandosi sul fatto che, a causa soprattutto del (positivo) flusso di nuove banche che hanno aderito lo scorso anno a Pri.Banks, non è possibile effettuare valutazioni di trend in quanto le tabelle di riepilogo presentate contengono i dati dei bilanci 2018 e 2017, ma la platea delle banche è diversa, per nuove entrate e per alcune uscite, rispetto agli aggregati presentati lo scorso anno.

Limitandosi dunque alla “fotografia” del 2018 è anche necessario tenere conto della aumentata “biodiversità” bancaria presente in Pri.Banks, riconducibile a tre distinti insiemi in base all’orientamento dello specifico modello di business: il modello della banca commerciale; quello in cui prevale l’orientamento all’asset management; quello caratterizzato per la gestione del credito in forma specializzata. A titolo di esempio, l’aggregato dei “Crediti a clientela” del campione esaminato presenta un incremento di ben 7,5 miliardi di euro pari a un + 17% su base annua, ma tale valore non può essere interpretato esclusivamente come un incremento dell’erogazione di prestiti in quanto contiene anche i crediti acquistati dalle banche nostre associate che operano sul mercato degli NPL e per le quali i crediti rappresentano una merce.

Sullo spunto dei dati forniti, si apre un ampio dibattito che coinvolge la pressoché totalità dei presenti, i quali illustrano i principali risultati della gestione 2018, soffermandosi sugli scenari evolutivi e sui principali driver strategici legati alle peculiarità gestionali, territoriali e societari delle proprie banche.

**Il Presidente** pone l'accento sulla discesa del margine di intermediazione che si è manifestato in particolare nella parte finale dell'anno e che desta qualche preoccupazione prospettica. Ribadisce la propria ferma convinzione circa la necessità di proseguire in una politica di importanti e mirati investimenti volti all'adeguamento e sviluppo tecnologico. **Garbi** focalizza il suo intervento sul futuro andamento dei tassi che, tenuto conto dello scenario internazionale, ritiene non si possano prevedere in aumento per i prossimi 12 mesi. Pone l'accento sul *tax ratio* e sulla maggiore incidenza della fiscalità, come confermato anche dal divario fra utile lordo e utile al netto delle imposte che emerge dai dati di sistema.

**Gregori** sottolinea la difficoltà per le banche italiane di trovarsi a operare in uno scenario che, pur in presenza di un maggior livello assoluto dei tassi di interesse, presenta una forbice fra tassi attivi e passivi significativamente minore rispetto agli altri mercati bancari europei. **Antoniazzi** si sofferma sulla tematica del *funding* creditizio e sulle scelte legate alla politica della BCE e alle aspettative circa le prossime operazioni di TLTRO. Ritiene inoltre che una particolare attenzione dovrà essere dedicata al contenimento del rischio bancario in tutte le sue accezioni.

**Cavallini** illustra le questioni di maggiore impatto per una banca di piccole dimensioni come la sua, all'interno di uno scenario di crescita aziendale. Concorda sulla delicatezza per le banche commerciali del tema di una forbice già ridotta fra tassi attivi e passivi che ritiene potrà ulteriormente ridursi nel prossimo

futuro. Per le banche di piccole dimensioni uno dei principali temi strategici resta la ricerca di sinergie e di modalità per mettere in comune i servizi centralizzati. **Briozzo** segnala l'impatto operativo che potrà derivare dalle future modifiche della normativa europea, in particolare per le banche che operano nell'acquisto di crediti *non performing*. **Passadore** evidenzia alcune peculiarità nel comportamento della clientela che indicano una non ancora piena e diffusa accettazione di modalità gestionali e operative sempre più orientate all'uso delle nuove tecnologie. Si tratta di un elemento di complicazione per le nostre banche le quali non possono certo abbandonare la strada dell'evoluzione tecnologica, ma devono peraltro governare le rigidità che emergono nel processo di adeguamento da parte della propria clientela.

Al termine del dibattito il **Presidente** ringrazia tutti gli intervenuti per la ricchezza degli spunti forniti e ritiene che questa sia la modalità giusta per rendere utili e interessanti le riunioni collegiali di Pri.Banks. Anche per il futuro invita i Consiglieri a utilizzare le riunioni del Comitato per illustrare nuove iniziative, condividere riflessioni, riferire esperienze, sollecitare approfondimenti e così via.

#### **PUNTO 5) – AGGIORNAMENTO IN MERITO ALL'ATTIVITÀ ASSOCIATIVA**

##### Assemblea 2019. Evento presso Archivio di Stato di Milano

In continuità con gli scorsi anni, in occasione dell'Assemblea annuale è stato organizzato un apposito evento che si svolgerà presso l'Archivio di Stato di Milano. L'evento si terrà il 21 giugno 2019 a partire dalle ore 19,30 al termine dell'Assemblea. Il Direttore generale invita i presenti a salvare la data in attesa della più dettagliata comunicazione che sarà inviata con richiesta di conferma.

##### Convegno ACRI/Pri.banks 2019

Il Convegno avrà come tema il governo dell'evoluzione delle banche regionali verso il terzo decennio del ventunesimo secolo. Governare le aziende bancarie nel 2020 e oltre significa governare la tecnologia, le risorse, le strategie in modo coerente con il contesto economico, regolamentare e competitivo che si afferma con l'apertura del nuovo decennio. Il Convegno vuole affrontare il tema della *Governance* intesa non come riferimento alla sola sfera degli organi apicali della banca, ma bensì come presidio allargato ai molteplici fattori cruciali per il successo della banca, in coerenza con le condizioni d'ambiente in cui la banca deve misurarsi, tecnologia e qualità delle risorse *in primis*.

Per quanto riguarda la sede, viene confermata da **Antoniazzi** la disponibilità da parte del Banco Desio a ospitare i lavori e a fornire il necessario supporto organizzativo. Il Comitato approva la sede di Desio e ringrazia per la disponibilità manifestata.

#### ESBG: conferma ufficiale dell'adesione di Pri.Banks

Il Direttore generale, richiamando quanto già discusso e deciso nelle precedenti riunioni del Comitato dedicate all'argomento, informa che con lettera del 18 gennaio 2019 è stato comunicato che l'Assemblea Generale WSBI dello scorso 14 novembre 2018 ha formalmente accettato la richiesta di adesione da parte di Pri.Banks.

#### **PUNTO 6) – VARIE ED EVENTUALI**

Il Presidente informa che da parte di EMB, ultima editrice della rivista Banche & Banchieri, la cui pubblicazione è cessata alla fine del 2017, è pervenuta una formale proposta di ripresa delle pubblicazioni della Rivista. Il prof. Di Giorgio, Presidente di EMB, facendosi carico di un generalizzato rammarico proveniente

dalla comunità scientifica per la cessata pubblicazione ha reperito dei finanziatori per un eventuale rilancio della Rivista.

Il Comitato ritiene innanzitutto di esprimere un sentito ringraziamento al prof. Di Giorgio per l'impegno profuso e per l'attaccamento dimostrato nei confronti di Banche & Banchieri, rivista che in passato ha rappresentato per molti decenni un importante strumento dell'Associazione a presidio e difesa delle banche private.

Il Comitato ritiene peraltro che la radicale evoluzione del settore bancario con la totalità delle banche ormai in forma di Spa private nonché la presenza di un'autorevole rivista di settore (Bancaria) che prosegue le sue pubblicazioni, suggeriscano di mantenere ferma la seppur dolorosa decisione già a suo tempo assunta di cessare la pubblicazione di Banche & Banchieri. In tal senso si è espresso anche il prof. Tancredi Bianchi, ultimo Direttore della Rivista e nostro Presidente onorario, appositamente consultato in proposito dal Direttore generale.

Nulla essendovi più da deliberare, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 13,00.

**Il Segretario**

**Il Presidente**