

VERBALE COMITATO 5/03/2018

=====

Il giorno 5 marzo 2018, alle ore 11.00, presso la presso la Sala Consiglio della sede ABI in Via Olona, 2 - Milano, a seguito di regolare convocazione del 27 febbraio 2018, 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) Cooptazione di componenti del Comitato
 - 4) Comunicazioni del Presidente
 - 5) Discussione collegiale in tema di "Risultati economici emergenti dalle prime anticipazioni dei bilanci 2017 e prospettive per il 2018"
 - 6) Aggiornamento in merito all'attività associativa
 - 7) Varie ed eventuali
- =====

Sono presenti il Presidente Sella ing. Pietro; i Vice Presidenti, dott. Francesco Passadore e dott. Giovanni Pirovano; n. 14 Consiglieri: Antoniazzi dott. Angelo, Azzoaglio dott.ssa Erica, Barnabè dott. Maurizio, Cavallini dott. Ferdinando, Garbi dott. Gianluca, Gregori dott. Nazzareno, Luvìe dott. Massimo, Martelli dott. Giovanni, Nattino dott. Arturo, Prader dott. Josef, Ragaini dott. Andrea, Ronzoni dott. Ezio, Rossetti dott. Stefano, Vistalli dott. Paolo. 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: Briozzo dott. Mirko di Credito Fondiario, Carboni dott. Corrado di Imprebanca, Lato dott. Christian di Südtirol Bank, Polacchini dott. Sergio di Banca Privata Leasing, Sala dott. Marco di Banca Sistema.

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.

Viene distribuito ai presenti il volumetto “*Ricordi*” con il quale il prof. Tancredi BIANCHI, Presidente onorario dell’Associazione, racconta della sua vita, di fatti e di persone anche vicini alla nostra Associazione, con la sua consueta maestria espositiva arricchita da accenti intimistici e personali che rendono la lettura particolarmente coinvolgente e interessante.

Il Presidente annuncia la presenza alla riunione in qualità di invitato del dottor Christian Lato, Direttore generale di Südtirol Bank, e propone pertanto di anticipare la trattazione del punto 2 dell’Ordine del giorno.

PUNTO 2) – DOMANDA DI NUOVA ADESIONE

Con lettera raccomandata del 27 febbraio 2018 ha fatto richiesta di adesione alla nostra Associazione:

Südtirol Bank di Bolzano, indicando il **dott. Peter Mayr**, Vicepresidente 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 Südtirol Bank e di prendere atto della designazione a far parte del Consiglio generale di Pri.Banks del dottor Peter Mayr.

I Consiglieri presenti alla riunione confermano il favorevole orientamento riferito dal Presidente e, pertanto, il Comitato delibera di accogliere la richiesta di adesione di Südtirol Bank e di fissare l'ammontare del contributo associativo per l'anno in corso nella misura minima vigente di 5.000 euro, attribuendo un numero di voti pari a quelli di pertinenza degli Associati tenuti a versare il contributo nella suddetta misura minima.

Il dott. Lato ringrazia il Comitato e, su invito del Presidente, fornisce una breve presentazione della sua Banca.

PUNTO 1) - APPROVAZIONE VERBALE SEDUTA PRECEDENTE

Il verbale del Comitato del 4 dicembre 2017 - precedentemente trasmesso a mezzo di posta elettronica - viene approvato senza alcuna modifica rispetto al testo inviato in bozza.

PUNTO 3) - COOPTAZIONE DI COMPONENTI DEL COMITATO

Il **Presidente** ricorda che a far data dal 1.1.2018 si sono resi operanti i recessi di IBL Banca e di Banco di Brescia (incorporata in UBI Banca) e che pertanto sono cessati dal mandato i rispettivi Consiglieri nonché membri del Comitato:

- GIORDANO dott. Mario
- VITALI dott. Costantino

In riferimento alla composizione del Comitato Pri.Banks il **Presidente** propone di cooptare in loro sostituzione:

- Alberto STACCIONE - Direttore generale di Banca IFIS
- Gianluca GARBI - Amministratore delegato di Banca Sistema

Il Comitato approva.

PUNTO 4) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE

Su invito del Presidente, **Pirovano**, nella sua qualità di membro del Comitato esecutivo di ABI, ragguaglia in merito alla volontà che si è venuta consolidando riguardo al rinnovo del mandato ad Antonio Patuelli per la Presidenza di ABI nel prossimo biennio, come segnale di continuità rispetto all'operato egregiamente svolto e unanimemente apprezzato dalle banche di tutte le dimensioni. Ulteriori informazioni vengono fornite in relazione alla futura evoluzione della struttura organizzativa di ABI, anche sotto il profilo logistico sia a Roma, sia a Milano.

Su invito del Presidente, interviene **Passadore** il quale riferisce in merito all'operatività del FITD e, in particolare, dello Schema Volontario e delle posizioni emerse per quanto riguarda le modifiche da apportare all'attuale Statuto e alle maggioranze richieste per i futuri interventi di salvataggio.

Il **Presidente** svolge infine alcune considerazioni relativamente alle prossime scadenze che potranno avere un impatto significativo per il settore bancario e, fra queste, le trattative recentemente avviate per il rinnovo del CCNL del Credito.

PUNTO 5) - DISCUSSIONE COLLEGIALE IN TEMA DI "RISULTATI ECONOMICI CHE EMERGONO DALLE PRIME ANTICIPAZIONI DEI BILANCI 2017 E PROSPETTIVE PER IL 2018"

Il dibattito viene introdotto da **Pirovano** che commenta i dati contenuti nella documentazione predisposta a supporto della discussione collegiale. Con

l'occasione si è sperimentata una nuova modalità di raccolta dei dati di bilancio delle banche Pri.Banks, con l'intento di predisporre un tempestivo database dei principali dati di bilancio desumibili dalle segnalazioni di vigilanza armonizzate europee (FINREP e COREP) che le banche sono tenute a fornire fin dal mese di febbraio con riferimento ai dati del 31 dicembre precedente.

La richiesta di dati si è limitata agli schemi di bilancio standard di Stato Patrimoniale e Conto Economico nonché ai coefficienti patrimoniali e al numero di dipendenti e di sportelli. La risposta da parte delle banche è stata più che soddisfacente e ciò ha consentito di disporre dei dati riferiti a 20 banche associate. I dati forniti sono stati elaborati e presentati esclusivamente in modalità AGGREGATA e ai soli fini di documentazione associativa INTERNA da fornire al Comitato, restando esclusa ogni diffusione esterna e ogni comunicazione in forma disaggregata.

Pirovano fa riferimento anche alle indicazioni che emergono dall'ulteriore documentazione distribuita e dagli elementi resi noti dalla Banca d'Italia.

Garbi chiede delucidazioni in relazione al dato del *cost/income*. A tal proposito il Direttore generale fornisce ulteriori dettagli tecnici in merito al campione statistico, agli indicatori utilizzati e alla valenza informativa della media e della mediana inserite nelle tabelle distribuite.

Passadore illustra le specificità legate al modello di business della sua Banca, sottolineando l'utilità di poter disporre di dati aggregati per tipologie di business. Per quanto riguarda gli scenari a medio termine, il margine di interesse potrebbe tornare ad assumere importanza centrale nella tipologia dei ricavi delle banche retail laddove la forbice dei tassi tornasse ad allargarsi, anche per intervalli contenuti in termini di basic point.

Il **Presidente** ricorda la centralità per le nostre banche del dato costituito dal rapporto *cost/income*; oltre alla diffusa attenzione per un contenimento dei costi di funzionamento, gli investimenti richiesti per l'avvio di nuove tecnologie avranno inevitabilmente dei ritorni temporali molto lunghi e questo fattore, unito ai maggiori livelli di compensi richiesti dalle professionalità del mondo Fintech, renderanno particolarmente sfidante contenere il *cost/income*, anche per la complessità di far crescere il denominatore. Ritiene d'altra parte prioritaria la scelta di puntare sugli investimenti, necessari per la generazione di nuovi ricavi grazie all'innovazione di prodotto e di processo.

Intervengono nel dibattito: **Ronzoni**, per segnalare l'impatto che avrà la nuova regolamentazione Mifid2, con un effetto che sarà percepibile probabilmente dal prossimo anno, oltre alle conseguenze che potrebbero derivare dalla fine del QE (*Quantitative Easing*) della BCE; **Gregori**, che concorda e riprende le considerazioni del Presidente in merito alla necessità degli investimenti di lungo respiro e di come questa politica dipenda anche dalla composizione e dalle aspettative della compagine azionaria di ciascuna banca, con un maggiore o minore orientamento ai risultati di breve termine e la conseguente diversa sensibilità rispetto al dato contingente del *cost/income*; **Ragaini**, che illustra le particolarità dell'operatività di Banca Generali la quale ha scelto di porre l'enfasi sul livello di servizio fornito ai clienti e sui relativi costi che, a suo avviso, mostrano ancora margini di comprimibilità. La sfida è quella di ampliare il contenuto di servizio rispetto alla sola allocazione finanziaria introducendo modalità di consulenza olistica, con un focus strategico di proporre alla clientela una consulenza di contenuto altamente professionale e con una visione complessiva. Per quanto riguarda gli investimenti sulla parte organizzativa, si è

puntato su un sistema di architettura aperta con una piattaforma per il trading online acquisita attraverso una selezione dei maggiori fornitori internazionali e integrandola nella piattaforma di CSE, loro fornitore classico; analoga operazione è stata effettuata per l'acquisizione di un motore di *robot advisor*. Ritiene che questa possa essere una scelta strategica vincente per le banche di medie e piccole dimensioni; **Luvìè**, che illustra le particolarità della sua Banca caratterizzata da un modello assicurativo come dominante, con aspetti comunque comuni con quelli delle banche tradizionali, come il contenimento dei costi e gli oneri crescenti della compliance; **Martelli**, che espone le peculiarità di Banca Cambiano, unico esempio di trasformazione di una BCC in società per azioni; **Nattino**, che riprende le considerazioni di Ragaini alla luce della comune specializzazione nel private banking, soffermandosi sulla specificità del loro attivo fortemente orientato all'investimento immobiliare e sul conseguente effetto di puntare alla stabilizzazione dei risultati gestionali; **Erica Azzoaglio**, che espone l'operatività del Banco Azzoaglio e le scelte strategiche perseguitate anche attraverso accordi con operatori specializzati esterni, secondo la linea prima indicata da Ragaini.

PUNTO 6) - AGGIORNAMENTI IN MERITO ALL'ATTIVITÀ ASSOCIATIVA:

Su invito del Presidente, il Direttore generale aggiorna il Comitato in merito alle attività in corso di svolgimento:

- Assemblea 2018: Evento Brera

In continuità con gli scorsi anni, in occasione dell'Assemblea annuale prevista per il 15 giugno p.v., è stato organizzato un apposito evento che si svolgerà presso la Pinacoteca di Brera di Milano.

Grazie al decisivo supporto del Direttore James BRADBURN (relatore al Convegno di Volterra) si è ottenuto:

- disponibilità della Sala della Passione dove si terranno Consiglio generale e Assemblea di Pri.Banks;
- visita privata della Pinacoteca di Brera riservata ai Consiglieri Pri.Banks e loro accompagnatori;
- Light dinner nell'Atrio dei Gesuiti.

- Convegno ACRI/Pri.Banks 2018

Si terrà a Bolzano nel novembre 2018 e la Cassa di Risparmio di Bolzano sarà la banca ospitante. Il tema è ancora da individuare.

- Sito Internet: sezione per Editoriale prof. Tancredi Bianchi e altri interventi

A seguito della cessazione delle pubblicazioni della rivista Banche & Banchieri, è stata approntata un'apposita sezione del sito Internet di Pri.Banks nella quale saranno pubblicati, senza soluzione di continuità, gli Editoriali del prof. Tancredi Bianchi.

Con l'occasione è stata rivista e rimodulata con maggiore evidenza anche la possibilità di ospitare sul sito interventi di esponenti di banche nostre Associate o di altri personaggi di spicco.

- ESBG: partecipazione in prova per primo semestre 2018

Secondo quanto deliberato dal Comitato nella precedente riunione del 4 dicembre scorso, si è ottenuta la disponibilità di ESBG a far partecipare (gratuitamente) esponenti di nostre banche Associate alle riunioni dei loro Comitati tecnici e Task Force che si terranno nel corso del primo semestre del 2018. Alla luce di quanto emergerà da tale periodo di prova, il Comitato del prossimo settembre potrà esaminare l'ipotesi di una formale adesione a ESBG.

Questo il dettaglio delle Associate che hanno dato disponibilità a far partecipare un loro collaboratore alle riunioni di ESBG:

Legal and Retail Committee	Banca del Piemonte
Prudential and Supervision Committee	Banca Reale
Markets Regulation Committee	Credito Emiliano
Accounts and Audit Committee	Banco Azzoaglio
Payments Committee	Banca Sella
Task Force on Liquidity	Unipol Banca
Task Force on MREL	Credito Emiliano

PUNTO 7) - VARIE ED EVENTUALI

Il **Presidente** ricorda che, secondo quanto contrattualmente previsto in sede di rinnovo dell'incarico, la remunerazione del Direttore 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 inoltre il rispetto dell'ulteriore condizione 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 2017, sottolineando in particolare la sua proficua attività di sviluppo della platea associativa; delibera pertanto di erogare la somma di euro 10.000 a titolo di Bonus a integrazione del compenso per il 2017.

L'erogazione, come da previsione contrattuale, avverrà dopo l'approvazione del Rendiconto da parte della prossima Assemblea prevista per il 15 giugno p.v.
Nulla essendovi più da deliberare, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 13,00.

Il Segretario

Il Presidente