

VERBALE COMITATO 22 FEBBRAIO 2016

=====

Il giorno 22 febbraio 2016, alle ore 11.00, presso la Sala Consiglio della sede milanese dell'ABI in via Olona, 2, a seguito di regolare convocazione del 15 febbraio 2016, si è riunito il Comitato per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Approvazione verbale della seduta precedente
- 2) Comunicazioni del Presidente
- 3) Nuove adesioni
- 4) Aggiornamento in merito a nuove iniziative associative:
 - Incarico per *rebranding* di Assbank
 - Creazione di una Base dati Assbank
 - Progetto AGORA' Assbank
 - Eventi Assbank
 - Convegno ACRI – Assbank 2016
- 5) Rinnovo organi Assbank
- 6) Designazione componenti Consiglio Direttivo in Consorzio C.B.I. e Schema Volontario FITD
- 7) Varie ed eventuali

=====

Sono presenti il **Presidente** Venesio dott. Camillo; il Vice Presidente Sella ing. Pietro; 9 membri del Comitato: Angileri dott. Nicolò, Di Paola dott. Giuseppe, Gregori dott. Nazzareno, Nattino dott. Arturo, Passadore dott. Francesco, Pirovano dott. Giovanni, Ronzoni dott. Ezio, Rosa dott. Guido, Vitali dott. Costantino.

Del Collegio dei Revisori sono presenti il Presidente Azzoaglio dott. Francesco e il Revisore effettivo Villa dott. Federico.

Hanno giustificato la loro assenza i membri del Comitato non intervenuti.

L'invito alla riunione è stato esteso a tutti i componenti del Consiglio generale. Assistono come invitati: Azzoaglio dott.ssa Erica (Banco di Credito P. Azzoaglio), Caroli dott. Paolo (Banca Privata Leasing), Cavallini dott. Ferdinando (Banca della Provincia di Macerata), Cervetti dott. Francesco (Banco delle Tre Venezie), Del Vicario Antonio (Banca Stabiese), Gennari dott. Alessandro (Banca Interprovinciale), Mercadini dott. Giovanni (Credito di Romagna), Ponti dott. Cesare (Banca Cesare Ponti); Vistalli dott. Paolo (Cassa Lombarda).

E' presente alla riunione il Direttore Generale, dott. Lorenzo Frignati, il quale, ai sensi dell'art. 24 dello Statuto, esercita le funzioni di Segretario.

Il **Presidente** dichiara aperta la riunione alle ore 11,00.

PUNTO 1) - APPROVAZIONE VERBALE SEDUTA PRECEDENTE

Il verbale del Comitato del 30 novembre 2015 - precedentemente trasmesso a mezzo di posta elettronica - viene approvato senza alcuna modifica rispetto al testo inviato in bozza.

PUNTO 2) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE

Il **Presidente** rivolge a inizio della seduta un cordiale benvenuto al dott. Cervetti, Presidente del Banco delle Tre Venezie che è presente per la prima volta a una riunione di Assbank. Il dott. Cervetti ringrazia e si dice convinto della proficuità della partecipazione ad Assbank.

Il **Presidente** svolge alcune riflessioni riguardo alle ultime vicende che hanno riguardato il salvataggio delle quattro banche in crisi e alla ricaduta che ne è conseguita in termini di immagine negativa per l'intero settore bancario.

Intervengono nel dibattito il dott. **Pirovano** e l'ing. **Sella** con alcuni contributi riguardanti la raccolta attraverso lo strumento delle obbligazioni subordinate e, più in generale, le attuali complessità nella gestione della liquidità, oggi praticamente

illimitata, e nel mantenimento di un corretto equilibrio fra *asset and liabilities* nei bilanci bancari.

Il dott. **Rosa** interviene per sottolineare i grandi cambiamenti che stanno intervenendo nei modelli del *business model* bancario e la conseguente necessità di affrontare con risolutezza le scelte strategiche che ciascuno ha di fronte nella propria banca.

Si apre un ampio dibattito incentrato soprattutto su quale sarà l'evoluzione del ruolo del FITD e, in particolare, dello Schema Volontario recentemente costituito, nell'ambito del nuovo scenario determinato dall'avvio operativo del *bail in*.

Sullo specifico tema, interviene il dott. **Gregori**, designato come componente espresso da Assbank a far parte del Consiglio di gestione dello Schema volontario, che fornisce un aggiornamento del livello di adesione allo Schema volontario da parte del settore bancario ed espone la sua posizione circa la futura operatività dello Schema.

Il dott. **Rossetti** e l'ing. **Sella** intervengono per sottolineare le incongruenze emerse nelle ultime valutazioni rese note per quanto riguarda il valore di mercato degli NPL, con percentuali di svalutazione probabilmente esagerate e applicate comunque con modalità all'ingrosso, poco realistiche rispetto a situazioni molto diverse fra di loro. Si è trattato di un effetto di trascinamento verso il basso certamente indotto dalla crisi delle quattro banche, ma che preoccupa soprattutto in prospettiva della futura operatività della GACS (GARanzia Cartolarizzazione Sofferenze).

Il **Presidente** illustra infine, con l'ausilio del dott. **Gregori** che è presente nel Consiglio direttivo, la tematica della futura evoluzione del Consorzio Bancomat e della sua possibile trasformazione in forma societaria.

PUNTO 3) - NUOVE ADESIONI

Il **Presidente** informa che hanno fatto richiesta di aderire all'Associazione:

- **Unipol Banca** con lettera raccomandata del 18 dicembre 2015;
- **Banca Finint** con lettera del 28 gennaio 2016.

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 delle suddette domande di adesione. Ciò premesso, al fine di consentire alle banche richiedenti di poter partecipare fin da subito in qualità di Associati e a pieno titolo alle iniziative dell'Associazione, propone al Comitato di deliberare favorevolmente in merito alla richiesta di adesione di Unipol Banca e Banca Finint.

I Consiglieri presenti alla riunione confermano il favorevole orientamento riferito dal Presidente e, pertanto, il Comitato delibera di:

- accogliere la richiesta di adesione di Unipol Banca e Banca Finint;
- fissare l'ammontare del contributo associativo per l'anno 2016 - da versare entro la data del 15 marzo - nelle seguenti misure: per la Banca Finint nella misura minima vigente di 5.000 euro; per Unipol Banca in 15.000 euro, pari alla metà del contributo relativo al 3° scaglione contributivo (già allineato agli importi che saranno sottoposti all'approvazione della prossima Assemblea);
- attribuire il numero di voti spettanti nelle Assemblee convocate nel corso del 2016 come segue: per la Banca Finint pari a quelli di pertinenza degli Associati tenuti a versare il contributo nella misura minima; per Unipol Banca pari alla metà -

eventualmente arrotondati all'unità inferiore - di quelli di pertinenza degli Associati rientranti nel terzo scaglione contributivo.

La delibera sarà sottoposta per ratifica alla prossima riunione del Consiglio generale.

PUNTO 4) - AGGIORNAMENTO IN MERITO A NUOVE INIZIATIVE ASSOCIATIVE:

Il **Presidente** chiede al Direttore generale di fornire aggiornamenti/ragguagli in merito a:

INCARICO PER *REBRANDING* DI ASSBANK

Il Direttore generale ricorda che si era manifestata l'esigenza di studiare un cambiamento del nome dell'Associazione, in modo da renderlo più connotante e idoneo soprattutto in sedi estere.

A tal fine si sono presi contatti con Barabino & Partners, primario studio nazionale e internazionale di consulenza nel settore della comunicazione e della grafica, il quale ha formulato la proposta già fornita in copia a tutti i membri del Comitato e che prevede:

- realizzazione del nuovo *naming* dell'Associazione;
- realizzazione dell'identità generale dell'Associazione partendo dal marchio attualmente in uso;
- realizzazione modulistica di base (carta intestata, foglio segue, buste, biglietti da visita e cartellina porta documenti).

Il compenso richiesto è di 10.700 euro oltre IVA e oneri di legge e il Direttore generale si dichiara confidente di poter ottenere un ulteriore sconto, arrotondando a 10.000 il costo suddetto.

Per quanto riguarda i tempi di realizzazione, si prevede di sottoporre una proposta già alla riunione del Comitato prevista per il prossimo mese di maggio.

Interviene il dott. **Caroli** per testimoniare l'alta professionalità di Barabino & partners, da lui verificata in occasione di consulenze fornite sia alla Banca Privata Leasing, sia ad altre banche in cui aveva precedentemente operato. I compensi richiesti sono di norma molto alti e ritiene quindi che la proposta ottenuta dal Direttore generale sia molto interessante e vantaggiosa anche sotto il profilo del costo.

Il Comitato approva la proposta del Direttore generale e lo autorizza ad accettare la proposta di Barabino & partners nei termini sopra indicati.

CREAZIONE DI UNA BASE DATI ASSBANK

Il Direttore generale sottopone al Comitato un possibile contratto di collaborazione con il prof. Mario Comana di Simmetrix srl, da molti anni apprezzato consulente di Assbank, al fine di predisporre un archivio dei dati bancari maggiormente caratterizzanti la platea delle banche associate ad Assbank.

L'attività oggetto della collaborazione consisterebbe nella predisposizione e nell'aggiornamento annuale della base dati su cui costruire il profilo statistico dell'Associazione, da utilizzare sia in un'apposita sezione della Relazione annuale, sia per arricchire l'attuale sito Internet.

Il corrispettivo annuo per tale attività è stato pattuito in 5.000 euro oltre IVA e accessori di legge.

Il Comitato approva la proposta del Direttore generale.

PROGETTO AGORA' ASSBANK

Il Direttore generale riassume brevemente i contenuti del progetto, più dettagliatamente illustrati nell'apposita nota già inviata a tutti i membri del Comitato e allegata al presente verbale.

Ricorda che nello scorso anno si è dedicato a una serie di viste presso la quasi totalità delle Banche associate, ricavandone un ampio e approfondito contributo in

merito alle modalità più idonee nella fornitura di servizi consulenziali da parte di Assbank a favore dei propri Associati.

Connotato comune a tutte le associate Assbank è il particolare impegno nella ricerca dell'efficienza e dell'efficacia nella propria specifica esperienza di imprenditoria bancaria. Diverse sono le dimensioni di ciascuna realtà e il tempo trascorso dall'avvio dell'impresa: in particolare per le realtà bancarie di più recente adesione ad Assbank è emerso un forte interesse di confronto aperto e allargato. Quello che si chiede ad Assbank è di catalizzare l'interesse a scambiarsi esperienze.

Assbank non vuole – non solo per limitatezza di risorse, ma soprattutto per volontà politica di astenersi da ruoli che, seppur indirettamente, potrebbero connotarsi come limitativi della libera e aperta concorrenza fra le Banche a essa associate – costituire organismi tecnici di natura associativa, assumendo uno specifico ruolo di riferimento e/o di coordinamento tecnico. Può però assumere un ruolo di facilitatore organizzativo nell'avviare una modalità collegiale di reciproco confronto fra le Banche associate.

In questo consiste il progetto di AGORA' ASSBANK, da intendersi appunto come luogo di incontro per scambiarsi esperienze operative.

Si tratta di un modo per “fare rete” in senso proprio, rafforzando e intensificando i legami che già a vario titolo esistono fra gli Associati, coniugandoli anche sotto un profilo marcatamente operativo. Peraltro, una “rete” rafforzata può essere anche un modo efficace e concreto per fronteggiare gli attacchi che in questi mesi il settore bancario sta subendo in maniera indiscriminata, facendo “quadrato” a difesa della comune realtà di sane imprese bancarie contro striscianti pregiudizi che tornano a fare capolino nei confronti delle banche di dimensioni regionali.

Il Comitato approva la proposta del Direttore generale e delibera l'avvio dell'iniziativa di AGORA' ASSBANK.

EVENTI ASSBANK

Il Direttore generale ricorda che, in occasione di EXPO Milano 2015, il Comitato di Assbank è stato convocato in sede diversa dalla consueta Sala ABI in via Olona a Milano. Con l'occasione, si erano organizzate anche delle visite guidate *a latere* dei lavori del Comitato, con la partecipazione di accompagnatori dei Consiglieri Assbank.

Considerato l'apprezzamento riscosso dall'iniziativa, si potrebbe ripetere annualmente un evento di tale tipo e segnatamente in occasione dell'Assemblea di Assbank che si tiene di norma nel mese di maggio.

Per l'Assemblea in calendario per il prossimo 23 maggio 2016 si sono presi contatti con la "Veneranda Fabbrica del Duomo di Milano" - storico ente istituito nel 1387 da Gian Galeazzo Visconti e che da oltre seicento anni si occupa della manutenzione del Duomo – al fine di poter utilizzare la prestigiosa Sala dei Milanesi, locale di grande pregio storico situato nel palazzo della Veneranda Fabbrica, alle spalle del Duomo.

D'intesa con la Veneranda Fabbrica sarebbe inoltre possibile organizzare una visita privata del Duomo di Milano, riservata esclusivamente ai Consiglieri di Assbank e ai loro accompagnatori e che si svolgerebbe la sera di domenica 22 maggio, giorno che precede quello previsto per l'Assemblea. La visita avrebbe la durata di due ore, dalle 19 alle 21, e riguarderebbe l'intero Duomo (compreso l'abside e le altre zone normalmente non accessibili) oltre alle terrazze sovrastanti la Cattedrale, sempre esclusivamente riservate ad Assbank.

Verrebbe inoltre proposto un momento culturale per gli accompagnatori nella mattinata di lunedì 23 maggio.

Il budget di spesa complessivo sarebbe di circa 13 mila euro (in linea con il costo sostenuto per EXPO Milano 2015).

Il Comitato approva la proposta del Direttore generale.

CONVEGNO ACRI – ASSBANK 2016

In questi ultimi anni il *focus* del Convegno annuale è stato rappresentato dai cambiamenti indotti dal completamento del processo di integrazione europea e dal passaggio alla vigilanza unica e anche questa edizione si soffermerà su questo aspetto, per recepirne e analizzarne le caratteristiche salienti e le conseguenze sulla gestione delle banche.

Si sta anche operando per un'evoluzione verso un *format* del Convegno che riduca lo spazio riservato a classiche relazioni di tipo accademico, a favore di contributi con modalità di tipo giornalistico orientate a un maggiore coinvolgimento della platea (interviste; tavole rotonde; contributi filmati; ecc.).

Il Convegno si svolgerà a Modena l'11 e 12 novembre 2016, con il supporto di CEDACRI e CSE.

PUNTO 5) - RINNOVO ORGANI ASSBANK

Il **Presidente** ricorda ai presenti che gli organi dell'Associazione sono in scadenza con la prossima Assemblea del 23 maggio e richiama in particolare la norma statutaria che esclude la possibilità di una sua riconferma per un quinto mandato consecutivo.

Traccia un breve *excursus* dei dodici anni che l'hanno visto alla Presidenza di Assbank e che hanno portato a un ulteriore rafforzamento della visibilità in ABI. Questo grazie all'autorevolezza degli esponenti delle Banche associate. Ricorda anche che, a partire dal 1991, Assbank ha espresso ben tre Presidenti di ABI – Tancredi Bianchi, Maurizio Sella e il compianto Corrado Faissola – oltre a un significativo numero di Vice Presidenti, di componenti del Comitato Esecutivo e del

Consiglio.

Si rende peraltro volentieri disponibile per continuare a offrire il suo apporto alla vita dell'Associazione anche al di fuori del suo attuale ruolo di Presidente, in collaborazione con il futuro Presidente e gli altri esponenti che saranno nominati dalla prossima Assemblea.

Interviene l'ing. **Sella** per esprimere un sincero ringraziamento al Presidente Venesio e un convinto apprezzamento per il lavoro da lui svolto nei dodici anni della sua Presidenza. L'intero Comitato si associa con un convinto applauso.

PUNTO 6) - DESIGNAZIONE COMPONENTI CONSIGLIO DIRETTIVO IN CONSORZIO C.B.I. E SCHEMA VOLONTARIO FITD

CONSORZIO C.B.I.

Il **Presidente** informa che il prossimo 25 febbraio si terrà l'Assemblea dei Consorziati al C.B.I. – Consorzio *Customer to Business Interaction* – in funzione della quale si è realizzata la consueta aggregazione Acri, Aibe ed Assbank, ai fini della composizione della lista dei candidati. L'aggregazione ha conseguito l'apprezzabile risultato di inserire nel Consiglio direttivo tre candidati espressione di nostre banche: Ettore Corsi di Credito Emiliano, Donato Vadruccio di Banca Mediolanum e Enrico Susta di Banca Sella Holding; oltre a Simone Azzoaglio del Banco di Credito P. Azzoaglio in qualità di membro effettivo del Collegio dei Revisori.

SCHEMA VOLONTARIO FITD

Il **Presidente** informa i presenti che con lettera al FITD - Fondo Interbancario Tutela dei Depositi - del 23 dicembre 2015 l'aggregazione elettorale costituita dalle tre associazioni di categoria, Acri, Aibe ed Assbank, ha comunicato la designazione nel nuovo Consiglio di gestione dello Schema volontario di Nazzareno Gregori, del Credito Emiliano per il quartile di competenza (2°).

FITD

Il **Presidente** ricorda che lo statuto del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi – FITD stabilisce che i membri del Comitato di Gestione durano in carica un anno e sono rieleggibili. Con la chiusura dell'esercizio 2015 sono venuti a scadenza i tre componenti espressi dal raggruppamento elettorale costituito da Assbank insieme ad ACRI e AIBE nelle persone di Camillo Venesio, Stefano Lado e Adolfo Bizzochi. Il Comitato delibera all'unanimità di confermare gli stessi tre nominativi come componenti del Comitato di Gestione di FITD anche per il 2016. In tal senso dà mandato al Presidente per la formalizzazione della loro riconferma, con comunicazione a firma delle tre Associazioni costituenti il raggruppamento elettorale.

PUNTO 7) - VARIE ED EVENTUALI

Nulla più essendovi da deliberare e poiché nessuno chiede la parola, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 12,50.

Il Segretario

Il Presidente