

Casse di Risparmio, protagoniste dei mercati bancari retail europei

Chris De Noose

Presidente del Comitato di Direzione del Gruppo Europeo
e dell'Istituto Mondiale delle Casse di Risparmio

Bolzano – 23 Giugno 2006



EUROPEAN SAVINGS BANKS GROUP
GROUPEMENT EUROPEEN DES CAISSES D'EPARGNE
EUROPÄISCHE SPARKASSENVEREINIGUNG



Intervento di CHRIS DE NOOSE

*Presidente del Comitato di Direzione
del Gruppo Europeo e dell'Istituto Mondiale delle Casse di Risparmio*

Casse di Risparmio, protagoniste dei mercati bancari retail europei

23 Giugno 2006

Caro Presidente Guzzetti, Caro Presidente Molinari,
Signori rappresentanti dei membri dell'ACRI,
Signore e Signori,

Sono profondamente onorato di rivolgermi a un pubblico così qualificato, qui a Bolzano, in occasione del 20° Congresso Nazionale dell'ACRI. Permettetemi di ringraziare voi tutti per questo invito e di congratularmi per l'organizzazione di un evento che riflette la vitalità dell'ACRI e dei suoi membri.

Prima di trattare il tema del ruolo delle Casse di Risparmio nei vari mercati bancari retail europei, vorrei presentare brevemente la nostra organizzazione, il Gruppo Europeo delle Casse di Risparmio (European Savings Banks Group, ESBG)

L'ESBG è una rete di casse di risparmio e di associazioni nazionali delle casse di risparmio di 25 paesi europei. Il nostro membro italiano è l'ACRI.





v

All'inizio del 2005, il totale degli attivi dei membri dell'ESBG ammontava a 4.716 miliardi di euro, con prestiti erogati a soggetti non bancari pari a 2.416 miliardi di euro e depositi di soggetti diversi da banche per 2.279 miliardi di euro. La rete comprendeva circa 900 casse di risparmio, con 83.000 filiali e 963.000 dipendenti. Nel complesso le casse di risparmio rappresentano 1/3 del mercato bancario retail europeo.

Le banche associate all'ESBG soddisfano quelli che io chiamo i criteri delle 3 R, ossia sono:

- **Banche Retail**, che si concentrano sui privati, sulle famiglie, sulle PMI e sugli enti locali;
- **Banche Regionali**, in quanto sono organizzazioni decentralizzate con un'ampia rete di filiali e di sportelli;
- **Banche Responsabili**, perché costituiscono un valore per la società e conducono le loro attività in maniera socialmente responsabile.

L'ESBG rappresenta i suoi membri e non solo promuove i loro interessi presso le istituzioni della UE ma favorisce anche la cooperazione fra gli stessi, oltre a fornire assistenza tecnica e a svolgere incarichi di consulenza.

Detto questo, qual è il mercato bancario retail integrato che noi, in quanto organizzazione di respiro europeo, promuoviamo per conto dei nostri membri a Bruxelles e in altre capitali europee?



Fondamentalmente, nell'esprimere gli ideali di un settore competitivo, efficiente e sostenibile, l'ESBG ha a cuore in eguale misura i vantaggi sia dei fornitori di servizi finanziari al dettaglio sia dei consumatori. Ciò significa prossimità e alta qualità dei servizi bancari alla clientela, nonché un mercato più aperto per le istituzioni bancarie.

Riteniamo che il modello delle casse di risparmio che esiste e opera con successo in diversi paesi europei, quali la Francia, la Germania o la Spagna, sia particolarmente adatto a realizzare questi obiettivi. In quanto istituzioni che abbracciano il concetto di prossimità, con forti legami con le comunità di riferimento, le casse di risparmio sono istituzioni finanziarie con una loro specificità, che contribuiscono alla diversità dell'offerta di servizi finanziari a livello europeo e all'ampia scelta di prodotti e servizi per i consumatori, e che stimolano la concorrenza di mercato.

La soddisfazione delle esigenze dei clienti nel campo dei servizi bancari presuppone l'accesso di tali clienti ai finanziamenti e il rafforzamento del rapporto di prossimità che è alla base della fiducia necessaria per le operazioni bancarie al dettaglio. Sotto questo punto di vista, le reti decentralizzate delle Casse di Risparmio sono particolarmente adatte a venire incontro alla clientela, grazie all'ampia presenza geografica e alla disponibilità di prodotti, oltre alla conoscenza approfondita degli usi e dei costumi locali. Le Casse di Risparmio sono quindi in grado di soddisfare la domanda di contatti personalizzati, di



prodotti che si attagliano alle esigenze dei singoli clienti, di informazioni individualizzate e di qualità di scelta.

Per di più, e ciò è particolarmente importante se si vuole che i cittadini traggano beneficio da un alto grado sia di competitività economica sia di coesione sociale, il pluralismo delle istituzioni bancarie contribuisce alla diffusione di servizi in tutte le regioni e provincie, garantendo così accesso ai finanziamenti al maggior numero possibile di cittadini e di PMI, anche nelle aree più remote e ai clienti meno sofisticati. Ciò conferma che le Casse di Risparmio svolgono un ruolo di primo piano nel favorire l'accesso ai finanziamenti. Gli ultimi studi dell'ESBG/WSBI in materia hanno evidenziato chiaramente che la prossimità è il fattore più importante per raggiungere il più ampio numero di cittadini e di imprenditori. Tali studi dimostrano anche che, in tutto il mondo, le probabilità di ottenere il pieno accesso aumentano notevolmente nelle economie caratterizzate da una forte presenza di casse di risparmio.

Inoltre, e questo è un altro aspetto saliente delle Casse di Risparmio, grazie ai loro molteplici e durevoli impegni nel campo della Responsabilità Sociale Aziendale (RSA), tali istituzioni avviano e sostengono progetti sociali e finanziari che contribuiscono ad ampliare l'accesso ai servizi finanziari in tutta Europa. Il loro impegno nella RSA supera sempre di più i confini dei rapporti socio-economici per entrare nella sfera della corporate governance, dei rapporti con i dipendenti, delle iniziative per la protezione ambientale ecc.



La RSA è parte dell'identità delle Casse di Risparmio europee. Queste ultime, però, sono chiamate a innovare e a diversificare le loro iniziative per servire al meglio le esigenze dei vari portatori di interessi (stakeholder). Nell'intraprendere tali iniziative, le stesse sono rimaste fedeli al concetto di prossimità e hanno offerto il loro appoggio a politiche e iniziative mirate nell'ambito del territorio, operando così da catalizzatori per le attività locali.

L'impegno delle Casse di Risparmio nel campo della RSA si manifesta in modalità variabili da un paese all'altro e ciò riflette la diversità delle tradizioni normative e sociali in tutta Europa. Le attività di responsabilità sociale sono svolte o direttamente dalle casse di risparmio o da altri veicoli costituiti per questo scopo, quali fondazioni, Obras sociales ecc.

Nel complesso, riteniamo che si debba considerare non la struttura con cui si svolgono le attività socialmente responsabili ma il valore e i risultati positivi per la coesione e lo sviluppo locali di tali attività. Investimenti sociali e contributi radicati a livello locale, durevoli, continui e sostenibili, con un impatto positivo diretto sulla società e sull'economia, dovrebbero essere riconosciuti, incoraggiati e promossi.

Signore e Signori, i mercati finanziari integrati e equilibrati necessari all'Europa devono pertanto riconoscere che la varietà delle strutture e dei modelli bancari è un'esigenza fondamentale se si vogliono servire in maniera soddisfacente le varie categorie di clienti: dalla prossimità e dalla concentrazione a livello



v

regionale alle reti estese, dal forte impegno verso le comunità locali – come quello delle Casse di Risparmio – ai gruppi finanziari che operano su base transfrontaliera. La promozione di mercati finanziari pluralistici deve essere inquadrata anche in un contesto molto più ampio, che trascenda il mero sostegno degli interessi finanziari e commerciali, e quindi deve essere interpretata come un elemento chiave per la battaglia contro l’esclusione finanziaria e sociale. E questa è una delle priorità politiche dell’ESBG.

Siamo consapevoli che il panorama finanziario italiano è notevolmente mutato negli ultimi 15 anni, specialmente con l’entrata in vigore della Legge Amato e quindi l’attenuazione della specificità della Casse di Risparmio. Siamo convinti che su tutti i mercati europei vi sia spazio per quella coesistenza fra i vari modelli e strutture bancarie che determina vantaggi per tutti gli operatori e accentua la competitività. Potete contare su di noi per qualsiasi attività che si riveli utile a realizzare i vostri obiettivi, non solo a vantaggio degli operatori italiani, ma anche per rafforzare tutta la comunità europea delle Casse di Risparmio.

Grazie per la vostra attenzione.