



DOC 0592/09
Vers. 1.0.

3 Giugno 2009
PLI

21° CONGRESSO NAZIONALE

Sessione dedicate alle Casse di Risparmio Spa, 11 Giugno 2009

Intervento di Chris De Noose

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

Egregio Dott. GUZZETTI ,

Egregio Dott. MARTINI (Presidente della Regione Toscana)

Caro Sandro,

Distinti colleghi,

Signore e Signori,

- E' con grande piacere che partecipo al Vostro Congresso di Siena, questa bella città nel cuore della Toscana, che con i suoi paesaggi mi lascia ogni volta senza fiato.
- Sin dall'inizio del Congresso, abbiamo seguito delle relazioni e degli interventi di grande interesse che hanno sottolineato come la crisi finanziaria abbia ulteriormente motivato le Casse di Risparmio e le Fondazioni italiane a promuovere l'importanza del loro operato nella società.
- Sono onorato per l'invito rivoltomi dal Dott. Guzzetti a partecipare al Congresso per parlare del Gruppo Europeo delle Casse di Risparmio (European Savings Banks Group, ESBG) e dell'Istituto Mondiale delle Casse di Risparmio (World Savings Banks Institute, WSBI) e dell'obiettivo che hanno di mantenere ed accrescere la visibilità del modello bancario delle casse di risparmio e delle banche retail socialmente responsabili.
- In qualità di Amministratore Delegato di ambedue le istituzioni, passerei ora a descrivervi chi siamo e cosa facciamo. Queste due associazioni bancarie, a livello europeo e internazionale, rappresentano gli interessi delle casse di risparmio e delle banche retail socialmente impegnate e offrono ai rispettivi soci una piattaforma di collaborazione,



World Savings Banks Institute - aisbl

Rue Marie-Thérèse, 11 ■ B-1000 Bruxelles ■ Tel: + 32 2 211 11 11 ■ Fax: + 32 2 211 11 99

E-mail: first name.surname@savings-banks.com ■ Website: www.wsbi.org



formazione e consulenza. Garantiscono inoltre un forum internazionale che facilita le iniziative congiunte e i progetti transnazionali nel settore bancario.

- L'Istituto Mondiale delle Casse di Risparmio ha oltre 85 anni di storia e attualmente rappresenta 110 associate in tutto il mondo, di cui 27 europee. I soci europei sono rappresentati dal Gruppo Europeo delle Casse di Risparmio. La compagine associativa è costituita da casse di risparmio e banche retail (o da loro associazioni) efficienti e competitive che operano secondo un modello decentrato, rimanendo vicine all'economia reale e ai clienti. La caratteristica che hanno in comune è il forte impegno sociale.
- La nostra associata italiana, l'ACRI, è un'eccellente illustrazione dell'approccio socialmente responsabile: le 45 Casse di Risparmio che rappresenta destinano parte degli utili ad iniziative sociali e culturali. Le 88 Fondazioni di origine bancaria che ne fanno parte hanno il mandato di sostenere interventi nel campo delle arti e della cultura, dell'istruzione, della ricerca scientifica e della salute, e di promuovere lo sviluppo dell'economia locale.
- Un contesto simile è rilevabile in Germania, dove le casse di risparmio rappresentate dalla nostra associata DGSV, hanno originato oltre 600 fondazioni di origine bancaria che promuovono un'ampia gamma di progetti, essenzialmente a scala regionale, nell'ambito della cultura, degli affari sociali, dello sport, della scienza e dell'ambiente. Per le casse di risparmio spagnole, la missione sociale e assistenziale si declina nelle Obras Sociales, con una parte considerevole del valore economico prodotto dalle casse di risparmio destinato ad attività importanti per la società.
- Il programma delle casse di risparmio francesi, "Bénéfices Futures" è ancora un altro esempio del profondo convincimento dei nostri soci che sia possibile realizzare un mercato bancario stabile e sostenibile solo se la massimizzazione del profitto si accompagna alla creazione di valore per tutta la collettività dei portatori di interesse.
- A livello europeo rappresentiamo gli interessi delle nostre associate presso la Commissione europea, il Parlamento europeo, e altri interlocutori finanziari. Collaboriamo inoltre con altre associazioni bancarie con sede a Bruxelles, come la Federazione Bancaria Europea o l'Associazione Europea delle Banche Cooperative tramite l'EBIC, il Comitato Bancario



Europeo che la Commissione consulta per quel che attiene alle iniziative normative nel settore.

- Inoltre, essendo vicini alle Casse di Risparmio e alla Fondazioni italiane tramite l'ACRI, consideriamo anche molto importante il rapporto con l'European Foundations Center: l'EFC è un partner di spicco a Bruxelles per garantire l'attività del settore sociale in Europa, dato che le fondazioni sono fondamentali per lo sviluppo di un modello sociale europeo competitivo e sostenibile. Sono convinto che la nostra collaborazione non potrà che crescere in futuro.
- A livello internazionale lavoriamo a stretto contatto con organizzazioni e stakeholder internazionali e regionali, rappresentiamo gli interessi dei nostri soci, ed evidenziamo il loro impegno sociale. Abbiamo un dialogo assiduo con la Banca Mondiale, il Fondo Monetario Internazionale, le Nazioni Unite, il World Council of Credit Unions, e le banche regionali di sviluppo.
- Di recente, i rappresentanti di alcune fra queste istituzioni internazionali hanno partecipato al nostro 22° Congresso mondiale che si è tenuto a Santiago del Cile con il tema “L'inclusione finanziaria in un mondo globalizzato: la nostra sfida”. Questo argomento si riferisce chiaramente a delle problematiche di grande attualità che, soprattutto in tempi di crisi, comprendono la lotta contro l'esclusione finanziaria nei mercati maturi, e gli strumenti per sostenere l'integrazione o il reinserimento delle persone nella vita economica e sociale, grazie all'accesso ai servizi bancari di base.
- Nel corso del Congresso è emerso che, in un contesto bancario in rapida mutazione, le casse di risparmio rappresentano stabilità e sicurezza per i consumatori e gli imprenditori locali, proprio per il radicamento nel territorio e la conoscenza approfondita dei contesti locali.
- Per le nostre associate, l'inclusione finanziaria non è un concetto a sé stante, ma va di pari passo con la coesione sociale, la promozione dell'imprenditorialità e l'*empowerment* delle persone.



- Con la Dichiarazione di Santiago, sottoscritta da tutti i nostri soci in occasione del Congresso, ci siamo impegnati congiuntamente a contribuire alla creazione di servizi finanziari inclusivi in tutto il mondo, e la dichiarazione sarà il documento di riferimento che ci guiderà nelle nostre attività future.
- Di sicuro non è la prima volta che ci impegniamo in questo settore, infatti le casse di risparmio, sin dalla loro creazione, hanno offerto in tutto il mondo prodotti e servizi finanziari mirati ai segmenti a basso reddito della popolazione. Grazie alla solidità del loro patrimonio, le casse di risparmio sono perfettamente strutturate per diventare i principali erogatori di servizi di microfinanza nei diversi paesi. La microfinanza è sempre stata e rimane un'attività centrale fra quelle svolte dalle casse di risparmio.
- Tuttavia il microcredito è solo una componente dell'ampia gamma di servizi finanziari sostenibili offerti dai nostri soci, quali l'educazione finanziaria, l'accesso alla finanza, la mobilitazione dei risparmi, e le rimesse internazionali.
- Le rimesse sono davvero un fattore molto importante per l'inclusione, l'educazione e l'informazione finanziaria. Per questo abbiamo lanciato *l'International Remittances Capability Agreement*, volto a valorizzare la nostra capillare rete di distribuzione e a far aumentare l'afflusso di rimesse verso il settore finanziario. Noi siamo in grado di garantire trasparenza e certezze agli immigrati e alle loro famiglie. Le nostre associate offrono servizi fidati ai clienti retail per soddisfarne le diverse esigenze.
- I soci del WSBI svolgono anche un tradizionale ruolo di garanzia dell'accesso alla finanza che è cruciale per le persone di tutte le estrazioni. In passato abbiamo condotto una serie di studi su questo tema, che hanno confermato che le associate del WSBI si rivolgono alla maggior parte della popolazione, garantendo servizi finanziari in tutto il mondo.
- Grazie al successo e all'ampia diffusione di questi studi sull'accesso alla finanza, siamo stati contattati dalla "The Bill and Melinda Gates Foundation", la più grande fondazione al mondo con un patrimonio di 35,1 miliardi di dollari, per condurre un progetto congiunto nei paesi in via di sviluppo.



- La Fondazione finanzia un programma triennale che coinvolge le nostre associate, con l'obiettivo di ampliare la disponibilità di servizi per il risparmio offerti ai poveri nei paesi in via di sviluppo. Nel giro di 5 anni, i soci del WSBI dovrebbero raddoppiare il numero di conti di risparmio.
- Con questo programma sarà possibile capitalizzare l'importante lavoro già svolto dai soci del WSBI, che avranno gli strumenti per sviluppare ulteriormente la loro presenza e l'offerta di servizi correlati al risparmio e rivolti a un numero sempre maggiore di persone che non hanno nessun accesso, o un accesso solo limitato, alle banche. Per il WSBI e le sue associate, questa è un'opportunità straordinaria di lavorare per il bene comune.
- Questo dimostra anche che ci sono ancora progressi da compiere, e il lavoro che stiamo portando avanti per il progetto di Bill e Melinda Gates ci aiuterà a trovare delle soluzioni, a beneficio collettivo dei soci del WSBI.
- L'adesione coerente da parte di tutte le casse di risparmio a dei valori e degli obiettivi fondamentali e condivisi, contribuirà a migliorare ulteriormente la nostra posizione come attori essenziali in un sistema finanziario globale efficiente e sostenibile.
- A questo riguardo, malgrado la difficile situazione economica e finanziaria, sono convinto che il nostro modello bancario sia davvero il modello bancario del futuro.
 - ✓ Prima di tutto perché il nostro settore si basa sull'equilibrio fra obiettivi finanziari e impegno a favore della società. Gli utili e i risultati finanziari sono importanti, ma non sono assolutamente il nostro unico motore.
 - ✓ In secondo luogo perché questo porta a concepire delle attività secondo una prospettiva di lungo respiro, che non è sottoposta all'obiettivo di massimizzazione degli utili nel breve termine, e che riduce grandemente l'impatto della volatilità dei mercati finanziari sulla solvibilità e la liquidità delle istituzioni. Così le casse di risparmio possono avere un utile ruolo di stabilizzazione rispetto ai mercati.
 - ✓ In terzo luogo perché la nostra esposizione ai mercati finanziari è limitata, dato che la nostra attività principale consiste nel trasformare il risparmio in crediti utili e produttivi per l'economia "reale", quella fatta dagli imprenditori locali e dalle piccole e medie imprese.



DOC 0404/09 (Vers. 1.0.)

- ✓ E infine perché i nostri istituti sono vicini al territorio, ne conoscono a fondo i bisogni e le capacità, e agiscono da prestatori responsabili, in grado di sostenere i clienti sia durante i cicli economici positivi che in quelli negativi.

- Signore e Signori, vi auguro che questo Congresso vi offra stimoli e informazioni utili per cogliere nuove opportunità, e vi ringrazio per l'attenzione.