



● L'elvetica **UBS** ha chiuso un 2004 record, con profitti netti per 8,089 miliardi di franchi svizzeri (+29,6%) e un dividendo salito a 3 franchi per azione (+15%). Intanto il nuovo *chief risk officer* è Walter

Stuerzinger; mentre Marco Suter (sostituito come *chief credit officer* da Philips Lofts) entra nel *board* assieme a Peter R. Voser: l'assemblea ha confermato presidente Marcel Ospel (nella foto). Nel frattempo la banca ha introdotto una nuova veste grafica ispirata ad Alinghi per Visa Card UBS e Mastercard e amplia la sua gamma di prodotti destinata alla clientela privata facoltosa, proponendo come prima banca svizzera la Mastercard Platinum.

● **CSFB**, *investment bank* dell'elvetico Crédit Suisse, vede l'uscita di due top manager: Trevor Price, capo del *fixed income* Europa e Jerry Wood, *co-global head* del *fixed income*, affidato ora solo a Jim Healy. A Price succedono Jeremy Bennett, Gael de Boissard e Jonathan McHardy.

● Lo spagnolo **BBVA** nel 2004 ha incrementato l'utile del 25,8% pari a 2,8 miliardi; mentre il dividendo totale per azione è salito del 15,1%. Il presidente della banca Francisco Gonzalez è stato intanto prosciolto da un'indagine per presunte irregolarità contabili.

● L'americana **American Express** ha scorporato la filiale di consulenza Aefa. Gli azionisti di Amex riceveranno il 100% delle azioni Aefa, che nel 2004 ha segnato un fatturato di 7 miliardi di dollari e un utile netto di 700 milioni.

● L'americana **Citigroup** ridurrà la forza lavoro di 1.000 dipendenti; mentre unificherà le due principali holding bancarie (Citicorp e Citigroup Holdings) dando vita alla nuova unità Citigroup Funding. Intanto la banca guidata da Charles Prince ha nominato Tom King responsabile dell'*European investment banking*.

● L'americana **Bank of America** nel quarto trimestre 2004 ha segnato un utile di 3,85 miliardi di dollari (+41%).

● L'americana **Goldman Sachs** unificherà le proprie divisioni *global financing* e *investment banking* affidando la nuova realtà a Scott Kapnick, John Weinberg e Jon Winkelried.

● L'olandese **ABN Amro** ha chiuso il 2004 con profitti netti per 4,1 miliardi (+30%) e un dividendo da 1 Euro, 5 centesimi in più del 2003.

● La tedesca **Deutsche Bank** guidata da Josef Achermann ha annunciato nuove riduzioni del personale, in tutto 6.400 persone. Ottimi i risultati del 2004, chiuso con profitti per 2,5 miliardi, in progresso dell'87% sull'anno precedente.



Intanto in Italia Deutsche Bank Spa ha annunciato la nuova struttura organizzativa del *private & business banking*.

La nuova organizzazione prevede che Daniele Forin assume la responsabilità dello staff della direzione generale del *private & business banking*; Dario Di Muro diventa direttore territo-

riale area Nord e Toscana, nuovo responsabile prodotti bancari & *personal banking* sarà Sebastiano Marulli, mentre a Gianmario Sordi farà capo l'area prodotti investimento & *private banking*. Le 3 aree territoriali riporteranno sempre a Peter Schedl.

● La tedesca **HVB** chiuderà il 2004 in perdita-record, per effetto di una svalutazione di 2,5 miliardi del proprio portafoglio immobiliare.

● La tedesca **Commerzbank** ha chiuso il 2004 con un utile netto di 393 milioni rispetto alla perdita di 2 miliardi del 2003.

● La francese **BNP Paribas** ha chiuso il 2004 con un utile netto di 4,67 miliardi (+24,1%), che consentirà di distribuire un dividendo di 2 Euro ad azione (+37,89%).

● La francese **Société Générale** ha chiuso il 2004 con un utile netto di 3,12 miliardi (+25,4%), consentendo un dividendo di 3,30 Euro ad azione (+32%). Intanto Giovanni Ortolani è il nuovo *senior banker* e responsabile settore pubblico in Italia di SG Corporate & Investment Banking. Infine SG Asset Mgmt ha ufficializzato la nascita di IBK-SG Asset Mgmt, *jointventure* con IBK, quarta banca coreana.

● L'inglese **Barclays** ha chiuso il 2004 con un utile anteimposte di 4,6 miliardi di sterline (+20%).

● L'inglese **Lloyds TSB** vedrà David Pritchard ritirarsi dal *board* nel prossimo maggio quando scadrà la sua carica di *deputy chairman*.



● **Banca Profilo** (nella foto il presidente e a.d. Sandro Capotosti) ha chiuso il 2004 con un utile netto di 13,5 milioni (+92%) e un Roe intorno al 13%. Intanto Profilo Spinnaker, fondo di *private equity* sotto-

scritto al 60% da **Banca Profilo** ha concluso l'acquisto del 15% di Baglietto, marchio storico della nautica di lusso e con Camuzzi Intl tramite il veicolo Ottanta, ha rilevato Giacomelli Sport. La banca è stata capofila di un'emissione BEI in lire turche da 176 milioni, la più grossa lanciata sull'euromercato.

● **Unicredit** raddoppia la presenza in Turchia. L'a.d. **Alessandro Profumo** (nella foto) ha deciso infatti l'acquisizione, attraverso la *jointventure* Koc financial service, del 57% della banca turca Yapi Kredi, valutata 2,05 miliardi, sesto gruppo bancario turco, con 400 sportelli.



Intanto il gruppo di Piazza Cordusio, che ha firmato un accordo con la Attijariwafa Bank del Marocco, si è aggiudicato la medaglia del maggior emittente obbligazionario europeo e ha recentemente

lanciato un bond a tasso variabile della durata di 10 anni per 1,5 miliardi; oltre a riaprire per 250 milioni un bond in scadenza nel 2010. Nel frattempo Fondazione Crt, Cariverona, Carimonte holding, Cassamarca e Ras hanno firmato un accordo di consultazione per meglio raccordarsi con il top management di Unicredit. Intanto la società di *asset management* del gruppo, Pioneer, vede Luca Mergoni è stato nominato nuovo responsabile degli investimenti della divisione *single strategy*; mentre Michael Goldman e Matthew Nurick non saranno più responsabili degli investimenti di Momentum asset management: il loro posto sarà preso da Mark Barker, e da Gregory Knott. Paolo Barbieri, a.d. della divisione italiana, diventerà invece *head* del business globale dei fondi di fondi *hedge*. Infine in Unicredit Banca per la casa Patrizia Monzeglio e Franco Angelo Villa sono rispettivamente neoresponsabili di direzione marketing e canali distributivi.



● **Banca Intesa** conquista Delta Bank, seconda banca serba: l'istituto pagherà o 277,5 milioni di Euro per il 75% del capitale più un'azione o, al verificarsi di certe condizioni, 370 milioni per il 100%. Intanto la banca

guidata da **Corrado Passera** (nella foto) ha lanciato un bond quinquennale di un miliardo e si è aggiudicata la gara indetta da Regione Lombardia per il sistema di pagamento della Carta Regionale dei Servizi. Nel frattempo Intesa ha costituito il Comitato per il controllo interno composto da Eugenio Pavarani (presidente), Giovanni Ancarani e Alfonso Desiata, tutti consiglieri indipendenti. Infine si sciolgono i legami azionari tra Commerzbank e Banca Intesa, che ha venduto la propria quota nel capitale della banca tedesca pari all'1,9%.

● **Capitalia** ha incrementato di 200 milioni un bond emesso lo scorso novembre. Intanto **Banco di Sicilia (gruppo Capitalia)** che ha chiuso il 2004 con un utile netto di 275,6 milioni (94,5 nel 2003) offrirà ai sottoscrittori dei conti Impresadualità e Impresa di qualità più una carta AmEx emessa e gestita da concord.

● **Bnl** chiuderà il 2004 con una perdita netta consolidata (si parla di 7 milioni), nonostante il quarto trimestre 2004 abbia visto il risultato operativo salire del 31% a 269 milioni. Bnl, che ha lanciato un bond decennale da 500 milioni, ha venduto Bnl Sa Buenos Aires a Banco Hipotecario per 207 milioni di dollari e 25 in azioni Hipotecario.

● **Sanpaolo IMI** ha lanciato un bond a 15 anni da 500 milioni.

● **Mediobanca** ha lanciato un bond domestico legato all'inflazione europea, escluso il tabacco, per un importo di circa 100 milioni.

● **Banca Passadore** ha archiviato il 2004 con una crescita dei depositi pari al 15% e degli impieghi pari all'11%, avviando il 2005 con un rafforzamento della struttura di vertice. Il CdA ha nominato vicepresidente Carlo Acutis, che affiancherà in tale carica Sergio Maria Carbone Acutis. Nel consiglio è entrato anche Augusto Passadore, membro di direzione della banca, eletto presidente. Con depositi saliti a 995 milioni e impieghi a 620 milioni, il totale della raccolta ha raggiunto i 3,7 miliardi.

● **Banca Lombarda** ha visto l'assemblea del patto di sindacato, rinnovato integralmente, confermare alla presidenza Alberto Folonari. La banca, che ha lanciato un bond settennale da 1 miliardo, ha stilato il primo bilancio sociale di gruppo.

● A fine 2004 Save SIM è stata integrata nel gruppo bancario controllante **Hypo Tirol** attraverso la fusione tra Hypo Tirol Save SIM con Hypo Tirol Bank AG. Con tale operazione la banca vuole diventare un partner ancora più competente sotto tutti gli aspetti della gestione finanziaria e fornire alla clientela una consulenza completa. Hypo Tirol Bank AG offre alla clientela la massima sicurezza e la stabilità economica di una banca con rating AAA.

● **Hypo Alpe Adria Bank** ha aumentato di 20 milioni il proprio capitale sociale, da 98 a 118 milioni.

● È nata in Toscana la **Banca Interregionale** con 300 soci, 17 milioni di capitale e due sportelli. È presieduta da Renato Buoncristiani e fra i suoi soci conta CariTeramo (15%) e Generali (2%).

● **Banca Popolare di Sondrio** ha chiuso il 2004 con un utile netto di 78,2 milioni (+22,36%). La raccolta diretta da clientela si attesta a 9.870 milioni (+14,15%); mentre la raccolta indiretta è pari a 15.847 milioni (+8,68%).

● **Banca Popolare Intra** ha chiesto un risarcimento di 40 milioni a Bank of America per un Collateralized debt obligations comprato tra il 2000 e il 2001.

● **Banca Popolare di Vicenza**, che ha lanciato un bond decennale da 200 milioni, ha concluso un importante accordo con Sace, firmato dall'amministratore delegato Giorgio Tellini, e dal direttore generale della banca Divo Gronchi, che prevede la concessione di un plafond assicurativo globale di 160 milioni distribuito su una quarantina di Paesi e utilizzabile per la copertura dei rischi politici e commerciali assunti a fronte di operazioni regolate da lettere di credito e connesse a export di merci e servizi di origine italiana. Intanto il nuovo CdA della controllata Nordest merchant Spa (che ha rilevato il 17,5% del gruppo Favini da Banca Intesa) ha eletto alla presidenza Gianni Zonin, neovicepresidente è Alessandro Benetton.

● **Bipielle** ha lanciato un bond quinquennale da 500 milioni.

TRUST E GENERAZIONI: CONVEGNO A MILANO

"Il Trust nel family asset protection e nella gestione del passaggio generazionale" è il tema del convegno che il **10 marzo** a Milano (Sala Assemblee Banca Popolare Commercio e Industria, Via Moscova 33) sarà organizzato da Banca BPU, Aidaf, Studio Biscozzi Nobili e Studio Bolelli Sportelli-De Pietri Tonelli. I saluti ai partecipanti saranno portati da Mario Boselli, presidente Aidaf, Diego Cavrioli e Theo Delia-Russell, direttore *private & wealth management* di BPU.

● **Banco Popolare di Verona e Novara** (nella foto il presidente Carlo Fratta Pasini) e Bank of Communication, quinta banca cinese, hanno sottoscritto un accordo di collaborazione commerciale per sostenere aziende clienti interessate a operare nei due paesi.



● **Banca Etruria** ha chiuso il 2004 con un utile netto consolidato di 31,052 milioni (+40%). In arrivo un nuovo piano industriale.

● **Banca Popolare dell'Emilia Romagna** ha raggiunto un'intesa per l'acquisizione del 23,923% di CariVignola per 32,6 milioni.

● **Banca Popolare di Milano** ha siglato un accordo con la libera cooperativa di Artigianato e Garanzia di Voghera, per lo stanziamento di 5 milioni a disposizione degli artigiani oltrepadani che intendano investire in manodopera.

● **BPU Banca** e Artigiancredit Piemonte hanno sottoscritto un accordo per la concessione di finanziamenti a breve e medio termine agli associati dei consorzi soci di Artigiancredit Piemonte.

● Come anticipato a **INVESTIRE** (febbraio 2004, pag. 36) dal direttore generale Arturo Nattino, **Banca Finnat Euramerica** ha archiviato un 2004 record, con un utile netto salito del 148% rispetto al 2003, a 10,321 milioni.

● Il 204 del sistema delle **Casse Rurali Trentine** si è chiuso con 93.886 soci (+5.36988).

● **Credem** ha lanciato un bond quinquennale da 350 milioni. Luigi Maramotti, figlio del defunto Achille, è il nuovo vicepresidente; mentre la banca ha aperto la terza filiale a Torino (corso Peschiera, 186).