



● Accordo fra **Banca Intesa** (nella foto l'a.d. Corrado Passera) e il Cipe per promuovere il finanziamento delle infrastrutture con ricorso al capitale privato. L'accordo ha l'obiettivo di sostenere il lancio e

la diffusione a regime della cultura del *project financing* nell'ambito della pubblica amministrazione. Intanto mentre Banca Intesa tramite la controllata Intesa Bank Ireland ha lanciato un bond da 300 milioni di dollari e finanzia tramite la controllata Zao Bank per 80 milioni di dollari l'impianto di polipropilene a Salvat (Russia), Roberta Casati è diventata responsabile delle funzioni centrali della controllata Caboto. Infine la controllata Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza ha chiuso il terzo trimestre 2004 con un utile netto di 127,7 milioni di Euro, contro i 107,9 milioni dell'esercizio 2003.

● **Unicredit** (nella foto il presidente Carlo Salvatori) che ha lanciato nuovi contratti "trasparenti" dedicati alla clientela "retail" in collaborazione con Cittadinanzattiva, tramite la *jointventure* nata tra Pirelli Real

Estate (30%), Morgan Stanley Real Estate Funds (70%) ha raggiunto un accordo finalizzato alla valorizzazione di parte del patrimonio immobiliare non strategico del gruppo Unicredit detenuto da Cordusio



Immobiliare. Tale portafoglio è costituito prevalentemente da uffici e localizzato in Nord Italia, comprende 250 proprietà immobiliari tra unità frazionate e immobili cieli-terra. Il progetto prevede il conferimento ad una società di nuova costituzione delle proprietà, aventi un valore di mercato pari a 300 milioni, realizzando una plusvalenza netta stimata pari a circa 100 milioni. La *newco* conferirà un portafoglio proveniente dai patrimoni acquisiti negli ultimi anni e costituito da 11 immobili a destinazione uffici. Intanto Unicredit ha chiuso il 2004 lanciando due tranches senior di bond, pari a 500 milioni cadauna e ha aperto i libri di "Pmi Finance", secondo bond "di distretto". Infine Unicredit Banca per la Casa nei primi

nove mesi 2004 ha segnato un utile netto di 17,4 milioni con una consistenza di stock di mutui di 9 milioni (+21,8%).



● Il primo bond senior a tasso variabile lanciato da **Capitalia** (nella foto l'a.d. Matteo Arpe) nel 2004 si è chiuso con una raccolta pari a 300 milioni di Euro.

● E' sfumato il matrimonio tra **Sanpaolo IMI** e la belga Dexia per il "no" dei soci del gruppo belga. Intanto il direttore generale Pietro Modiano è diventato presidente anche di Banca IMI, che ha costituito un "advisory board" composto da Alberto Clò, Bruno Steve e Angelo Tantazzi.



● **Mediobanca** (nella foto il presidente Gabriele Galateri di Genola) è salita al 100% nella Compagnie Monegasque de Banque, di cui deteneva il 61,64%, rilevando le quote restanti

da Banca Intesa e Bre, rispettivamente 33,86% e 4,5%, per un importo di 93,8 milioni. L'operazione rafforza l'istituto di Piazzetta Cuccia nel *private banking*. Intanto Mediobanca ha lanciato un'obbligazione con clausola "step up" per 75 milioni. Il titolo scadrà il 21 dicembre 2012.

● **Banco Popolare di Verona e Novara**

(nella foto il presidente Carlo Fratta Pasini) ha lanciato un bond settennale pari a 500 milioni di Euro. Intanto il controllato Credito Bergamasco ha nominato vice direttori generali: Annunzio Bacis e Francesco Minotti.



● **Bnl** ha chiuso l'aumento di capitale con adesioni al 99,49%. Intanto il "contropatto" di azionisti guidato da Francesco Gaetano Caltagirone, è salito al 24,2% con l'ingresso per il 4,93% di Stefano Ricucci. Nel frattem-

Summit operatori: Fazio al 5 febbraio

L'undicesimo congresso degli operatori finanziari organizzato da **Assiom, Aiaf e Atic-Forex** si terrà il **5 febbraio**

prossimo a **Modena**.

Il congresso sarà caratterizzato dall'intervento del governatore di Bankitalia

Antonio Fazio

(nella foto) che in quella occasione terrà il suo primo pronunciamento ufficiale dopo la chiusura del 2004.

Assiom, diretta da Mario Ghiraldelli, con i suoi 1.400 soci è l'associazione maggiormente rappresentativa degli operatori dei mercati finanziari e dei capitali.



po Banca d'Italia ha mutato per 1.549 Euro per carenze nell'assetto organizzativo e controlli interni nella controllata Bnl Gestioni SGR il direttore generale dell'istituto di Via Veneto, Massimo Girotti. Infine Massimo Tosato (Schroders) e Francesco Trapani (Bulgari) lasceranno il CdA Bnl dal prossimo 15 aprile, alla scadenza del mandato.

● **Banca Sella** ha lanciato due promozioni su altrettanti conti che portano i rendimenti fino al 4% lordo. Le offerte fanno crescere il tasso di remunerazione sulla liquidità in garanzia al 4% per Mix conto e al 2% lordo per Winconto Web. Usufruiranno di tali agevolazioni i nuovi sottoscrittori entro il 15 aprile prossimo. Intanto la banca ha lanciato Prestidea, la linea dei prestiti personali che consente anche a chi non è cliente, di richiedere e ottenere un finanziamento in sole 48 ore. Per accedere è sufficiente presentarsi nelle succursali della banca con le due ultime buste paga o la dichiarazione dei redditi, se presentata, il codice fiscale e un documento di identità. L'importo massimo erogabile è pari a 30.000 Euro rimborsabili con rate mensili fino a 7 anni.

● E' operativa la nuova **Banca Galileo**, dedicata alle Pmi lombarde: a.d. è Ezio Ronzoni; tra i promotori Roberto Ruozzi e Giangiacomo Favero.

● **Banca Finnat Euramerica** lancerà Calipso, specializzata nel *corporate risk management*, che sarà guidata dall'a.d. Paolo Chiaia e dal direttore generale Giorgio Pajola.

● **CR Firenze**, pronta a rilevare il 100% di CariPistopia e Pescia (già controllata al 51%), ha lanciato un bond da 150 milioni. Intanto Edoardo Speranza è il nuovo presidente della Fondazione C R Firenze.

● **Banca Finconsumo** ha lanciato una cartolarizzazione da 500 milioni.

● **BPU** (nella foto l'a.d. Giampiero Auletta Armenise) che ha varato l'aggiornamento del piano industriale triennale (prevedendo nel 2007 un utile netto ridotto da 600 a 550 milioni, un Roe al 14% e una riduzione degli addetti del 10%), ha anticipato al 2005 l'acquisto del 24,91% di Banca Carime, sborsando 426 milioni per rilevare le quote da Banca Intesa e Deutsche Bank. Intanto BPU, che adotterà da gennaio 2005 i nuovi standard contabili IAS, vede un impatto positivo sul patrimonio di 80 milioni, applicando tali standard al primo semestre 2004. Con tali standard l'utile netto e il Roe al 2007 sono rispettivamente di 650 milioni e del 16%. Infine la banca, che ha lanciato il nuovo prodotto previdenziale "Prospettiva Plus", ha definito con Unindustria Varese un'iniziativa per rafforzare le consorziate in Confidi Varese, tramite un "plafond" da 15 milioni.



● Si chiude con un risultato operativo di 42 milioni (in crescita del 13,51% rispetto ai 37 milioni dell'anno precedente) il bilancio 2004 di **Hypo Alpe-Adria Bank Spa**, controllata dell'omonimo gruppo bancario austriaco. La raccolta a fine anno toccherà 1,1 miliardi.

● Via libera di Bankitalia al **Credito di Romagna**, creato da Manlio Maggioli, edito-

re di pubblicazioni tecniche e presidente della Camera di Commercio di Rimini. Il nuovo istituto punta all'apertura di sportelli tra Forlì, Cesena, Rimini, Ravenna e Pesaro. La banca ha un capitale di 22 milioni di Euro e si rivolge al pubblico delle piccole e medie imprese. A guidare il neoistituto è Giovanni Mercadini, per vent'anni al Credito Romagnolo.

● Via libera di Bankitalia alla banca **Emilveneta**, presieduta da Rolando Pini, con un capitale di 15 milioni e 190 azionisti.

● **Banca Popolare dell'Emilia** ha raggiunto a fine settembre un risultato netto di 153,1 milioni (+21,6%) con un Roe del 10,9%. La banca è salita al 100% di Abf Leasing rilevando il 50% da BPU.

● "International Partner" è il nuovo servizio che **Monte Paschi di Siena** (nella foto il presidente Pierluigi Fabrizio) offre alle piccole-medie imprese che vanno all'estero.

● **Banca Antonveneta** ha lanciato un bond a sette anni da 250 milioni. Intanto Flavio Bonifazi è il nuovo responsabile risorse e Claudio Cornini è il neopresidente della *private bank* AAA Bank e presidente di AAA SGR.

● **Credem**, che ha ceduto il 51,1% di Banca del Garda a Veneto Banca, ha lanciato un bond decennale per 100 milioni. Intanto la banca ha istituito la figura del consulente per il credito immobiliare, un professionista che si occupa di mutui per la clientela *retail* e sviluppa convenzioni con agenzie immobiliari, broker e mediatori creditizi. I consulenti Cci operano all'interno della rete commerciale di dipendenti Credem denominata "Personal financial manager". La rete è guidata da Lorenzo Montanari. Infine "Anteprima", agenzia assicurativa plurimandatataria del gruppo Credem, ha ottenuto un nuovo mandato da AIG Life Ireland (gruppo AIG).

● Pier Domenico Gallo, fondatore e tra i principali azionisti della banca, ha lasciato gli incarichi nel CdA di **Meliorbanca** per assumere la guida della società di consulenza del gruppo, Gallo & C., dove entrano a far parte del CdA anche Angelo Piazza e

C/c BancoPosta: oltre 4 milioni

BancoPosta (nella foto l'amministratore delegato di Poste Italiane, Massimo Sarmi) ha superato **quota 4 milioni di conti correnti**.

Il prodotto è stato lanciato nel maggio del 2000 e da allora ne sono stati aperti mediamente 80.000 al mese. Le poste hanno festeggiato l'evento premiando in un ufficio postale di Bologna il titolare del conto numero 4 milioni.



Giuseppe Cattaneo. Nuovo ruolo anche per Giorgio Magnoni, che lascia il comitato esecutivo per dedicarsi ai fondi di *private equity* e per Antonio Saladino, nominato presidente di Meliorbanca Asset Management SGR. Infine Meliorbanca ha lanciato la cartolarizzazione "Sestante 2" da 647,2 milioni.

● **Banca Popolare di Vicenza** (nella foto il presidente Gianni Zonin) ha raggiunto un



accordo con TIM per il lancio di due nuovi servizi di pagamento automatizzato (TIM automatica e Banco TIM). Intanto la banca ha lanciato l'Abs curata da Morgan Stanley da 675,88 milioni, strutturata su un portafoglio di mutui residenziali.

● Sono stati assolti con formula piena tutti gli imputati per falso in bilancio e false comunicazioni sociali nel processo d'appello, svoltosi al Tribunale di Milano, relativo agli esercizi dal 1989 al 1993 della **Banca Popolare Milano**, tra cui l'ex d.g. Massimiliano Naef, l'ex consigliere Marco Onado e l'ex presidente Piero Schlesinger.



● Accordo nell'anglo-franco-americana **Lazard** fra il presidente Michel David-Weill (nella foto) e il Ceo Bruce Wasserstein: il secondo potrà lanciare l'Ipo da 3 miliardi di dollari su Lazard entro fine 2005. Se ciò non accadrà, il primo potrà chiedere le dimissioni di Wasserstein.

● Il francese **Crédit Agricole** ha annunciato risultati record per il terzo trimestre 2004. Nel periodo la "banque verte" ha registrato un utile netto pari a 653 milioni (+71%). Nei primi 9 mesi dell'anno i profitti sono stati pari a 1,73 miliardi circa (+54,8%). La banca ha intanto nominato Marc Litzler vicedirettore generale dell'investment bank Calyon e Ariberto Fassati, primo vicedirettore generale Calyon, responsabile delle attività internazionali e dei rapporti con la partecipata Banca Intesa.

● Lo spagnolo **BBVA** potenzia la *branch* di Milano guidata da Marco Malavasi con due nuove risorse, Matteo Meroni e Benedetta Falcitelli, rispettivamente riferimento per il settore *financials* e clientela istituzionale. Entrano a far parte di un team di distribuzione composto da sei persone e coordinato da Luca Tebaldini. Intanto in Spagna il CdA della banca ha respinto le richieste della società di costruzioni Sacyr Vallehermoso che vuole un posto in consiglio e punta al 4%.

● L'olandese **ING Groep** ha completato l'assorbimento di Baring, storica banca britannica portata alla rovina nel 1995 dalle speculazioni sbagliate del giovane trader Nick Leeson, con la cessione di Baring Asset Management agli americani di MassMutual and Northern Trust. L'operazione frutta una plusvalenza di 250 milioni di Euro.

● La belga-olandese **Fortis** nel terzo trimestre 2004 ha visto l'utile netto scendere a 677 milioni (-5,7%).

● La tedesca **HVB** promuove Christine Licci, di origini italiane, ex Citibank, responsabile del "retail"; mentre Johann Berger dal primo aprile, guiderà il "corporate

banking" domestico e il settore "real estate" e Michael Mendel guiderà le operazioni in Austria ed Europa Centrale, con l'incarico di *chief operating officer*.



● La tedesca **Deutsche Bank** (nella foto il Ceo Josef Ackermann) eliminerà 2.000 dei 27.000 dipendenti in Germania. Intanto David Folkerts-Landau è il nuovo responsabile

della ricerca globale.

● La tedesca **WestLB** ha ceduto il 31,3% di Tui, incassando quasi un miliardo.



● La svizzera **UBS** (nella foto il Ceo Peter Wuffli), che fonderà le attività tedesche di UBS Wealth Management con la Saueborn Trust (gestore di grandi patrimoni), ha acquisito le attività

americane di "wealth management" della svizzera Julius Baer, che valgono 4 miliardi di dollari. Intanto Robert Gillespie è il nuovo responsabile dell'*investment banking* UBS nell'area Emea; mentre in Italia sta per partire UBS Alternative Investment Italia SGR, dedicata a fondi "hedge".

● La svizzera **Julius Baer** avvierà nel 2005 un'attività in Germania di "private banking" per servire i mercati di Europa, Sud America, Medio Oriente e Sud Est asiatico.

● Urs Widmer sarà da aprile 2005 il nuovo presidente della svizzera **Vontobel Holding**, al posto di Peter Wagner. Intanto il gruppo bancario elvetico Raffeisen Group ha acquisito il 12,5% di Vontobel Holding, firmando un accordo di collaborazione: Pierin Vincenz, Ceo Raffeisen, entrerà nel *board* Vontobel.

● Lo svizzero **Crédit Suisse Group** (nella foto in alto il Ceo Oswald Gruebel) ha lanciato una riorganizzazione che prevede l'integrazione dell'*investment bank* Credit Suisse First Boston (CSFB) e l'Ipo della divisione

assicurativa Winterthur. Intanto François Roussey, ex numero uno di Edf, è il neovicepresidente di CSFB e vicepresidente CSFB Europa.



● L'inglese **HSBC** crea due nuove unità di business: HSBC Investments (HIS) e una unità distinta riservata a investimenti con performance sostenibile. Inoltre HSBC svilupperà ulteriormente le controllate Sinopia e HSBC Specialist Investments.

● L'americana **Goldman Sachs** promuove Gordon Dyal neoresponsabile dell'*m&a* globale; mentre Claudio Costamagna sarà presidente dell'*investment banking* in Europa. I due saranno sostituiti rispettivamente da Yoel Zaoui e Chris France. Infine Suzanne Nora-Johnson è il neovicepresidente.

● L'americana **Lehman Brothers** ha segnato un utile annuale di 2,37 miliardi di dollari (+39%) con ricavi per 11,58 miliardi (+34%).

● Andrei Kendrick è stato nominato alla guida di **Ace Europe**, con incarico di *chairman* e Ceo. La sua attuale carica di presidente e Ceo di Ace Bermuda passa nelle mani di Rees Fletcher. Ace sottoscrive polizze assicurative in 27 stati europei, operando in totale in 140 paesi nel mondo.

● **Unibanca** assistita da Mediobanca ha lanciato un bond da 200 milioni di Euro.

● E' partita l'offerta pubblica di vendita di 780.000 azioni ordinarie della **Cassa di Risparmio di San Miniato**, pari al 5% della Banca, messe sul mercato dalla Fondazione che tuttora ne controlla il 75% (il restante fa capo alla Cattolica Assicurazioni). L'Opv scade il 14 gennaio 2005. Il prezzo dell'offerta è pari a 22,20 Euro per azione, a fronte di un valore nominale di 8 Euro.

● **Carige** metterà in atto un piano strategico per il triennio 2005-2007 che porterà il Roe al 10,7% dal 5,6% del 2003. Secondo le previsioni, l'utile netto nel 2007 salirà del 21,5% a 184,5 milioni di Euro da 84,7 del 2003; mentre il *cost income ratio* si fermerà al 57,6% dal 69,4%.