

## **VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 26/11/1986**

=====

Il giorno 26 novembre 1986 alle ore 15.00 in Milano - Via Baito n. 8 - presso gli uffici della Presidenza dell'Associazione, a seguito di regolare convocazione a mezzo lettera raccomandata del 30 ottobre 1986, si è riunito il Consiglio Direttivo per discutere e deliberare sul seguente:

### **ordine del giorno**

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Provvedimenti per il Personale.
- 3) Coordinamento della Commissione per le modifiche statutarie.
- 4) Contributo associativo 1987.
- 5) Varie ed eventuali.

=====

Sono presenti o rappresentati a norma dell'art. 18 dello Statuto, il Presidente prof. Tancredi Bianchi; i Vice Presidenti: Abbozzo dott. Giorgio, Auletta Armenise dr. Giovanni (dr. Riccardi), Bellini avv. Francesco (avv. C. Bellini), Fantini dr. Mario (dr. Arcangeli), Golzio prof. Silvio (avv. Faissola); n. 35 Consiglieri: Albi Marini dr. Manlio, Amabile avv. Francesco (rag. Criscuolo), Ardigò dr. Roberto, Bedeschi dr. Giorgio, Bianchi gr. uff. Domenico (dott. Sommazzi), Bizzocchi dr. Franco, Bonaccorsi dr. Gaetano, Capone ing. Giuseppe, Chiarenza dr. Mario, D'Alì Staiti dr. Antonio, Della Rosa rag. Giovanni, Dosi Delfini dr. Pierandrea, Franceschini rag. Franco, Gallo dr. Pierdomenico, Giltri dr. Carlo, Lacapra avv. Raffaello, Magnifico prof. Giovanni, Martini rag. Gian Paolo, Mascolo avv. Luigi, Monti dr. Ambrogio, Passadore dr. Agostino, Perrone dr. Vincenzo (sig. Castagnola), Rivano dr. Carlo, Rosa dr. Guido, Scarpis dr. Lorenzo, Sella dr. Maurizio, Semeraro dr. Giovanni, Taiti dr. Fabio, Tommasini dr. Angelo, Trombi rag. Eusebio, Trombi dr. Gino, Vallone dr. Vincenzo, Venesio dr. Camillo, Veneziani dr. Mario, Villa dr. Mario; n. 3 Revisori: Di Prima dr. Pietro, Negrini geom. Marcello, Sangiovanni dr. Giovanni Luigi.

Hanno giustificato la loro assenza i Signori: Demattè prof. Claudio, Forti dr. Piero, Gradi dr. Florio, Mariani dr. Vincenzo, Riccardi dr. Franco.

E' presente alla riunione il Direttore Generale, dr. Giovanni La Scala, il quale ai sensi dell'art. 25 dello Statuto, esercita le funzioni di Segretario.

=====

#### **SUL PUNTO 1) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE**

Il **Presidente** illustra brevemente l'elaborato, distribuito a tutti i presenti, riguardante l'andamento mensile dei depositi e degli impieghi della categoria confrontato con quello dell'intero sistema. Egli fa rilevare la più contenuta crescita dei depositi della nostra categoria rispetto al sistema, determinata dalla maggior quota di depositi a risparmio rispetto ai conti correnti amministrati dalle aziende ordinarie di credito.

Anche sul lato dei prestiti la nostra categoria sembra perdere quote di mercato: al mese di agosto il sistema denunciava, anno su anno, una crescita dell'11,50% contro una crescita della categoria del 9,65%.

Il fenomeno merita di essere particolarmente esaminato ed eventualmente approfondito attraverso la centrale bilanci Bilbank, allorquando quest'ultima avrà i dati dell'intero sistema.

Il **Presidente**, con l'occasione, presenta un prodotto della Centrale Bilanci "Bilbank": un volume contenente numerosi indici (di struttura e solvibilità, di gestione, di produttività) rilevati proprio dall'analisi dei bilanci.

Il Prof. **Bianchi** raccomanda un attento esame per cogliere alcuni spunti, meritevoli di essere attentamente considerati.

Il **Presidente** riferisce, inoltre, di aver ricevuto una lettera da parte del Governatore nella quale viene chiaramente fatto presente che circa 85 banche della nostra categoria non posseggono un capitale sociale superiore a L. 25 miliardi, mentre 40 di esse non superano questa soglia nemmeno con il patrimonio. Il contenuto della lettera solleva anche la questione riguardante la trasparenza degli assetti proprietari delle nostre banche.

Il Prof. **Bianchi**, tralasciando volutamente ogni commento, promette di informare dell'argomento i principali esponenti delle aziende associate.

Sull'attività del Comitato Esecutivo dell'ASI, il **Presidente** informa che non sono stati trattati argomenti di rilievo. Argomenti di attualità sono stati invece dibattuti al convegno di Siena e al convegno di Perugia (SA.DI.BA.).

Quest'ultimo, riguardante il sistema dei pagamenti in Italia, è stato promosso da Bankitalia e vi hanno partecipato i principali banchieri italiani.

I membri del Direttorio della Banca centrale hanno, con la loro partecipazione, voluto sottolineare l'importanza della manifestazione nel corso della quale si è voluto mettere, ancora una volta, in risalto l'inefficienza delle aziende nel sistema dei pagamenti. Infine il **Presidente** preannuncia il Convegno del 30 gennaio 1987 su "Moneta e Credito. Gestione delle Banche e Politica Monetaria" al quale prenderanno parte il Dott. Padoa Schiappa, il Dott. Rondelli, il Prof. Zandano, il Prof. Schlesinger ed il Prof. Confalonieri, mentre si è in attesa di ricevere conferma dal Dott. Sarcinelli e dall'On.le Ruffolo.

#### **SUL PUNTO 2) - PROVVEDIMENTI PER IL PERSONALE**

Il **Presidente**, dopo avere brevemente illustrato al Consiglio l'intensa attività svolta dall'Associazione ed avere sottolineato l'impegno con il quale tutti i dipendenti assolvono il compito loro affidato (tant'è che, pur restando pressoché stazionario il numero dei dipendenti, l'attività associativa è sempre in larga crescita) segnala che per quest'anno non vi sono da assumere provvedimenti per il personale di competenza del Consiglio e che egli stesso - com'è consuetudine di fine anno - provvederà a conferire, nei limiti dei suoi poteri e con decorrenza 1° gennaio 1987, riconoscimenti di merito e/o miglioramenti retributivi a collaboratori e consulenti particolarmente meritevoli, nonché a riconoscere a Funzionari e Dirigenti le consuete gratifiche di fine anno nei limiti di spesa del passato. Per quest'ultimo adempimento chiede l'autorizzazione del Consiglio nei limiti di spesa di circa 100 milioni. Il Consiglio, dopo breve discussione, approva la proposta del Presidente e dà mandato al medesimo ed al Direttore Generale di provvedervi.

#### **SUL PUNTO 3) - COORDINAMENTO DELLA COMMISSIONE PER LE MODIFICHE STATUTARIE**

Il **Presidente**, ricordando che nel corso dell'ultima riunione di Consiglio era stata costituita una Commissione per la revisione dello statuto dell'Assbank a formare la quale erano stati chiamati i Consiglieri **Dosi Delfini - Faissola - Gallo - Rivano - Sella - Venesio**, informa il Consiglio stesso che la Commissione - nell'intento di integrare la composizione della stessa con esponenti di Banche associate situate nell'area CENTRO SUD e che nello stesso tempo appartenessero sia all'area pubblica che privata - ha espresso il proposito di chiamare a farvi parte i Consiglieri **Albi Marini e Tommasini**.

Il **Presidente** comunica, inoltre, che nel corso della riunione del Consiglio di Istbank - svoltosi successivamente a quello di Assbank - si convenne di invitare il Presidente Onorario, Prof. **Dino Del Bo**, a coordinare le due Commissioni costituite rispettivamente da ISTBANK ed ASSBANK per le revisioni dei propri statuti.

Occorre, pertanto, confermare la nomina dei Signori **Albi Marini e Tommasini** e di confermare anche in sede ASSBANK l'incarico di coordinamento al Prof. **Del Bo**, al quale bisognerà far sapere se il coordinamento stesso dovrà essere effettuato "in itinere" o in altra forma.

Il Prof. **Bianchi** apre la discussione sull'argomento ed invita i Consiglieri a prendere la parola.

Chiede la parola il Dott. **Bizzocchi** il quale, dichiarandosi favorevole alla proposta di coordinamento del Prof. Del Bo, suggerisce che l'attività delle Commissioni si svolga in maniera collegiale e il coordinamento avvenga nella maniera che insieme sarà stabilita. Intervengono pure altri Consiglieri, e in particolare l'Avv. **Faissola**, che pone in evidenza come la necessità di coordinamento sia forse limitata a un numero ristretto di materie.

#### **SUL PUNTO 4) - CONTRIBUTO ASSOCIATIVO 1987**

Il **Presidente** ricorda che - come per il passato - il Consiglio è chiamato, alla fine di ogni anno, a deliberare sul contributo che le Associate devono versare nell'anno successivo.

Egli propone che, come è avvenuto negli ultimi anni, le Aziende associate siano invitate a versare, **entro il 31 gennaio 1987**, il 90% dell'ammontare del

contributo versato nel 1986, mentre la determinazione delle aliquote contributive e la data di versamento del conguaglio saranno determinati, come espressamente previsto dallo statuto, dall'Assemblea che sarà convocata come di consueto entro la prima quindicina di maggio del prossimo anno.

A tale riguardo il Presidente fa presente che le aliquote contributive - rimaste invariate sin dal 1984 - abbisognano di essere riviste, tenuto soprattutto conto che, mentre costi di struttura sono in continua lievitazione e le spese si incrementano considerevolmente anche per varie iniziative intraprese, i proventi, legati esclusivamente all'andamento della raccolta, rimangono pressoché stazionari avuto riguardo alla assai contenuta crescita dei depositi in questi ultimi anni. Il **Presidente** aggiunge, inoltre, che Assbank deve anche contribuire alle spese incontrate dalla collegata ICEB per il mantenimento del CENTRO

DI FORMAZIONE e per l'attività editoriale i cui risultati sono deficitari. Il Prof. **Bianchi**, pertanto, invita il Consiglio ad autorizzare la Direzione a predisporre una nuova griglia di aliquote e/o una nuova metodologia di calcolo del contributo associativo da sottoporre alla prossima riunione di Consiglio.

Il Consiglio - dopo ampia discussione - accoglie le proposte del Presidente ed autorizza la Direzione:

- a richiedere alle Associate di versare per l'anno 1987 il 90% del contributo del 1986 entro il 31/1/1987;
- ad avanzare alla prossima riunione di Consiglio una nuova proposta per la determinazione delle aliquote contributive per l'anno 1987 da sottoporre all'Assemblea Generale che si terrà nel prossimo anno.

#### **SUL PUNTO 5) - VARIE ED EVENTUALI**

##### **1. Richiesta di ammissione a socio**

Il **Presidente** informa i Consiglieri che in data successiva alla convocazione della presente riunione hanno avanzato domanda di ammissione alla nostra Associazione:

- **Sogesfit S.p.A.**
- **Istinform S.p.A.**

in considerazione del fatto che le suddette aziende sono società interamente possedute dalle banche della nostra categoria (art. 5 lett. -c) dello statuto).

Il **Presidente** propone di soprassedere all'esame delle richieste fino a quando la revisione dello statuto non sarà approvata, confermando l'orientamento di accogliere aziende possedute prevalentemente dalle banche associate.

Il Consiglio, all'unanimità, accoglie la proposta del Presidente e rinvia l'esame delle richieste.

## **2. Calendario delle riunioni di Consiglio per l'anno 1987**

Il **Presidente**, ritenendo che sia cosa opportuna stabilire ora il calendario delle riunioni di Consiglio per il prossimo anno, propone che anche per il 1987 sia scelto l'ultimo mercoledì dei seguenti mesi, eccezion fatta per il solo mese di gennaio per la concomitanza del Convegno "Moneta e Risparmio" che, come detto, si terrà il 30/1/1987:

**Giovedì 29 Gennaio**

**Mercoledì 25 Marzo**

**Mercoledì 24 Giugno**

**Mercoledì 30 Settembre**

**Mercoledì 25 Novembre**

**tutte alle ore 15.00**, fermo restando che l'Assemblea - come fu per il passato - si svolga tra il 10 e il 15 Maggio e che, in caso d'urgenza, possono naturalmente essere convocate altre riunioni di Consiglio.

Il Consiglio approva.

Prima di chiudere la riunione chiede la parola il Dott. **Albi Marini** il quale ritorna sull'argomento del coordinamento delle Commissioni per la revisione dello statuto.

Egli sottolinea che al Prof. Del Bo debba essere lasciata la massima libertà sul metodo da adottare per svolgere tale coordinamento evitando - conoscendo l'uomo - di porre limiti e condizionamenti. Sull'argomento si accende un'ampia discussione dalla quale il Presidente, per evidenti motivi, si astiene. **Albi**

**Marini** ribadisce che è il Prof. Del Bo che deve scegliere il metodo di coordinamento delle Commissioni, essendo egli convinto che se il compito assegnato al coordinatore si rivelasse marginale si potrebbe correre il rischio di vederci negare la collaborazione del Presidente Onorario. Il Prof. **Bianchi** chiarisce ancora che il Prof. Del Bo è disponibile per coordinare l'attività delle Commissioni attraverso il coordinamento dei Presidenti delle due Commissioni, oppure "in itinere", partecipando alle riunioni delle Commissioni stesse. Il Consiglio si è già espresso favorevolmente per il coordinamento "in itinere" che presuppone quindi la libertà metodologica del processo di coordinamento. Intervengono numerosi Consiglieri (**Tommasini; Di Prima; Faissola, Chiarenza, Magnifico, Bizzocchi, Rivano**) per portare qualche contributo di chiarezza alle modalità di svolgimento del "coordinamento". In particolare il Dott. **Rivano** suggerisce che se si desidera affidare al Prof. Del Bo il coordinamento delle due Commissioni sarà anche necessario lasciargli la più ampia latitudine circa il modo nel quale questo coordinamento debba svolgersi: è comunque da escludere che il Prof. Del Bo sia disponibile ad accettare un compito così delicato se poi nella realtà il compito di coordinatore si riducesse a poca cosa. Il Dott. **Bizzocchi** e il Dott. **Riccardi** fanno osservare i loro punti di vista: il primo ritiene che sia più utile operare con il Prof. Del Bo Presidente di una unica Commissione, il secondo invece ribadisce l'opinione, già espressa da altri, che il Prof. Del Bo debba svolgere il coordinamento delle due Commissioni che tali debbono restare per l'evidente diversità di argomenti che esse sono chiamate a studiare.

A questo punto il Prof. **Bianchi** invita il Consiglio a votare la nomina del Prof. Del Bo a coordinatore e se le Commissioni devono essere due o una come da proposta del rag. Bizzocchi.

Il Consiglio a maggioranza nomina il Prof. **Del Bo** coordinatore delle **due** Commissioni lasciando al medesimo la più ampia libertà metodologica.

----- o -----

Il **Presidente**, non essendovi altro da deliberare e poiché nessuno chiede la parola, chiude la seduta alle ore 16.30.

**Il Segretario**

**Il Presidente**