

## **VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 30/9/1987**

=====

Il giorno 30 settembre 1987 alle ore 15.30 in Milano - Via Brennero n. 1 - presso la Sede dell'Associazione, a seguito di regolare convocazione a mezzo lettera raccomandata del 27 agosto 1987, si è riunito il Consiglio Direttivo per discutere e deliberare sul seguente:

### **ordine del giorno**

#### **1) Comunicazioni del Presidente:**

- attività del Comitato Esecutivo A.B.I.;
- capitalizzazione e saggi d'interesse sui depositi;
- trasparenza;
- andamento depositi e impieghi della categoria sulla base dei dati della nuova analisi mensile.

#### **2) Cooptazione di Consiglieri.**

3) BILBANK - Centrale Bilanci Banche Assbank: analisi dei bilanci dell'intero sistema bancario. Programma di completamento e prodotti.

4) Programma di aggiornamento manageriale per l'Alta Direzione.

5) Varie ed eventuali.

=====

Sono presenti o rappresentati a norma dell'art. 18 dello Statuto, il Presidente prof. Tancredi Bianchi; i Vice Presidenti: Abbozzo dr. Giorgio, Auletta Armenise dr. Giovanni (dr. Cassella), Bellini avv. Francesco (avv. Carlo Bellini), Fantini dr. Mario; n. 31 Consiglieri: Albi Marini dr. Manlio (dr. Gelardi), Amabile avv. Francesco (rag. Criscuolo),

Ardigò dr. Roberto, Bedeschi dr. Giorgio, Bianchi gr. uff. Domenico (avv. Faissola), Bonaccorsi dr. Gaetano, Capone ing. Giuseppe, Cesarini prof. Francesco, Chiarenza dr. Mario, Della Rosa rag. Giovanni (dr. Valerio), Dosi Delfini dr. Pierandrea, Franceschini rag. Franco, Gallo dr. Pierdomenico (dr. Trombi), Giltri dr. Carlo (dr. Broccardi), Lacapra avv. Raffaello, Martini rag. Gian Paolo (dr. Mazzoli), Mazzarello dr. Giuseppe, Passadore dr. Agostino, Perrone dr. Vincenzo (dr. Ronchetti), Quattrini rag. Giorgio (dr. Modena),

Rivano dr. Carlo, Scarpis dr. Lorenzo, Sella dr. Maurizio, Semeraro dr. Giovanni (dr. Gorgoni), Sommazzi rag. Gianfranco, Tartaglia avv. Elio, Trombi rag. Eusebio, Trombi dr. Gino, Vallone dr. Vincenzo, Venesio dr. Camilla, Villa dr. Mario (rag. Cubelli); n. 3 Revisori: Di Prima dr. Pietro, Renzi dr. Renzo, Sangiovanni dr. Giovanni Luigi. Hanno giustificato la loro assenza i Signori: Bizzocchi rag. Franco, D'Alì Staiti dr. Antonio, Demattè prof. Claudio, Forti dr. Piero, Magnifico prof. Giovanni, Mascolo avv. Luigi, Riccardi dr. Franco, Rosa dr. Guido. È 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** - dopo aver informato il Consiglio che il nuovo Presidente dell'A.B.I., Prof. Piero Barucci, intende privilegiare l'attività collegiale degli organi dell'Associazione - riferisce sull'attività svolta dal Comitato Esecutivo dell'Associazione medesima.

Dopo aver illustrato nei particolari dettagli la genesi dei provvedimenti del 13 settembre assunti dal Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio, il Prof. **Bianchi** si sofferma ad illustrare la posizione assunta dalle Casse di Risparmio in ordine alla capitalizzazione degli interessi infrannuali: quello che sembrava, in un primo tempo, soltanto un annuncio si è trasformato in un impegno dal momento che CARIPLO ha già annunciato la capitalizzazione semestrale degli interessi passivi a far tempo dal prossimo anno. Da tale atteggiamento ne discende che non solo le Casse seguiranno l'esempio CARIPLO per motivi di categoria, ma altre aziende di credito, specialmente lombarde, vi saranno costrette per ragioni di concorrenza. Da qui all'espansione nell'intero territorio nazionale il passo è breve.

Il **Presidente** fa notare che l'iniziativa delle Casse, specialmente se sarà seguita dall'aumento dell'aliquota di imposta sui depositi dal 25% al 30%, comporterà sicuramente un aumento del costo della raccolta e avrà naturalmente ripercussione sul tasso dei prestiti. A riguardo del provvedimento fiscale il **Presidente** informa che, al momento, si è ottenuto di

rinvviare il provvedimento medesimo ad altra data mentre, grazie all'intervento della Presidenza dell'A.B.I., si è potuto anche evitare un intervento dei CICR sul vincolo di portafoglio.

Il Prof. **Bianchi** sottolinea che la combattività della Presidenza mette l'A.B.I. sotto una migliore luce sia nei confronti dei consueti interlocutori istituzionali sia nei confronti delle banche associate e dell'opinione pubblica.

Altro argomento di particolare delicatezza resta quello relativo alla **“Trasparenza”** di cui le banche sembra non vogliano volontariamente darsi carico. Il Presidente - segnalando che al riguardo ha già predisposto uno studio da discutere in Comitato A.B.I. - raccomanda di favorire l'autoregolamentazione che potrebbe in futuro rivelarsi provvidenziale al fine di evitare l'emanazione di un provvedimento di legge tassativo e punitivo per le banche. Gli uomini politici, che lamentano un non chiaro rapporto tra la banca e il cliente, potrebbero riprendere l'argomento, caduto nella passata legislatura, per vanificare le iniziative assunte dalle banche unilateralmente, soprattutto in termini di variazione delle condizioni, e per consentire ai clienti, in queste occasioni, oltre che il diritto anche la possibilità concreta di recesso.

Un'altra questione che merita particolare attenzione è quella riguardante la materia fiscale per i molteplici problemi che investono l'attività bancaria. Tra essi vi è quello riguardante l'accantonamento in sospensione d'imposta dei crediti versati i Paesi in difficoltà: il **Presidente** informa che a tale riguardo egli stesso ha voluto che la questione venisse stralciata dal contesto generale trattandosi di una questione che riguarda solo dieci banche. Altri e più numerosi sono i problemi che riguardano il contenzioso tributario dei quali due meritano particolare riguardo:

1. accantonamento al fondo rischi in esenzione d'imposta da estendere ai rapporti interbancari sia nazionali che esteri;
2. accantonamento al fondo rischi per le somme destinate al "Fondo di Tutela dei depositi".

Il **Presidente** soffermandosi sull'argomento riguardante gli eventuali interventi da effettuarsi dal "Fondo di tutela dei depositi" esprime l'opinione che interventi preventivi volti ad evitare dissesti di aziende che si trovano in difficoltà - così come avviene altrove - siano da auspicare, nonostante l'avviso diverso già espresso dalla Banca Centrale. Sull'argomento il Prof. **Bianchi** interroga i Consiglieri se essi ritengono che si debbano favorire detti interventi e se, a supporto di tale convincimento, siano da organizzare convegni di altissimo livello, con la presenza di personalità del mondo bancario di altri Paesi, anche allo scopo di orientare sia gli uomini di banca che le autorità.

Interviene al riguardo l'Avv. **Faissola**, che il Prof. **Bianchi** invita a sedere al tavolo della Presidenza, per chiarire che non sembrano esservi, al momento, situazioni da destare preoccupazioni - anche se non sono state effettuate indagini approfondite, ma, riprendendo l'argomento trattato dal Prof. Bianchi, ribadisce l'utilità di interventi preventivi che possono essere iniziati non già al momento in cui si evidenziano debordi sui ratios, ma prima, all'apparire di anomalie, anche solo con colloqui tra la Presidenza del Fondo e gli organi aziendali.

Pertanto il Consiglio - su specifica richiesta del Prof. Bianchi - autorizza Assbank a partecipare con le altre Associazioni di categoria alla preparazione di un Convegno ad alto livello al fine di raccogliere maggiori informazioni sul comportamento assunto al riguardo da organismi omologhi.

Il **Presidente** prima di iniziare a trattare l'ultimo argomento sul primo punto all'ordine del giorno "**Andamento depositi e impieghi della categoria sulla base dei dati della nuova analisi mensile**" ringrazia le aziende che hanno fatto pervenire, con largo anticipo, i dati necessari alla elaborazione, ragione per cui alla data odierna si è in grado di conoscere i dati a fine agosto dei 2/3 delle aziende del campione. Nel commentare l'elaborato il **Presidente** fa notare l'andamento anomalo dei Certificati di deposito che mostrano un andamento oscillante in relazione all'andamento dei tassi, la flessione dell'ammontare dei titoli di proprietà e l'esplosione dei titoli di terzi in amministrazione. Dal lato dei crediti la flessione già iniziata non dovrebbe

incontrare particolari difficoltà a rientrare nel limite di accrescimento degli impieghi.

#### **SUL PUNTO 2) - COOPTAZIONE DI CONSIGLIERI**

Il **Presidente** informa il Consiglio che hanno rassegnato le dimissioni i Signori:

- Dott. **Florio Gradi**, Direttore Generale della Banca S. Paolo;
- Dott. **Fabio Taiti**, Amministratore Delegato della Banca Toscana;
- Dott. **Pierdomenico Gallo**, Direttore Generale del Nuovo Banco Ambrosiano;

per cui si rende necessario procedere alla cooptazione di altrettanti Consiglieri.

Poiché la Banca Toscana non ha ancora segnalato il sostituto del Dott. Taiti, il **Presidente** propone, intanto, di cooptare nel Consiglio i Signori:

- Dott. **Alberto Valdembri**, Direttore Generale della Banca S. Paolo, in sostituzione del Dott. Gradi;
- Dott. **Domenico Spedale**, Direttore Generale della Banca Cattolica del Veneto, in sostituzione del Dott. Gallo.

Il Consiglio approva la proposta del Presidente e nomina Consiglieri i Signori **Valdembri e Spedale** che dureranno in carica fino alla prossima Assemblea.

#### **SUL PUNTO 3) - BILBANK - CENTRALE BILANCI BANCHE ASSBANK: ANALISI DEI BILANCI DELL'INTERO SISTEMA BANCARIO PROGRAMMA DI COMPLETAMENTO E PRODOTTI**

Il **Presidente** informa i Consiglieri che BILBANK, la Centrale Bilanci Assbank, a fine settembre 1987 annovera tutti i bilanci delle Aziende ordinarie di credito per gli anni del periodo 1982-1986. Inoltre, sono già in essa presenti i bilanci di 90 banche extracategoria (su 236, escludendo le CRA) per gli anni dal 1984 al 1986.

Entro il corrente anno ci si è proposti di completare "BILBANK", immettendo i bilanci riferiti all'ultimo triennio, delle rimanenti aziende di credito.

Di mano in mano che saranno acquisiti i bilanci delle aziende extracategoria si procederà al consueto invio, alle associate, dei tabulati di confronto da esse richiesti.

Inoltre, al termine dell'operazione verranno elaborati, per ciascuna categoria giuridica, i fascicoli **contenenti gli indici di bilancio**, sul modello di quelli già realizzati per il gruppo delle AOC. Infine, saranno anche a disposizione delle aziende associate i fascicoli, contenenti i medesimi indici, riguardanti le aziende appartenenti allo stesso gruppo dimensionale.

La disponibilità di una base dati di simile ampiezza e articolazione, consente tuttavia numerose altre possibilità di utilizzo. Ci si riferisce, evidentemente, alla realizzazione di studi sia su specifiche manifestazioni di comportamento del nostro sistema bancario, da cogliere attraverso l'analisi di dati disaggregati dello stato patrimoniale e del conto economico, sia su aspetti e problematiche di tipo più generale legate a caratteri quali la categoria giuridica, la dimensionale, il territorio. Ogni tipo di analisi, evidentemente, può essere sia di tipo dinamico, sia di tipo cross section.

In concreto, sono attualmente in fase di realizzazione:

- un Rapporto di tipo generale sulla categoria delle aziende ordinarie di credito, che verrà presentato, **in via riservata**, ai vertici delle nostre associate entro la fine del corrente anno. Il rapporto stesso si comporrà di tre parti: la prima dedicata all'esame delle tendenze evolutive della Categoria e delle sue articolazioni dimensionali e territoriali; la seconda dedicata all'analisi di comportamento di gruppi omogenei di aziende nell'ambito della Categoria stessa; la terza, dedicata infine ad una analisi dinamica e cross section, della produttività globale e della produttività del lavoro;
- una monografia, che verrà pubblicata sulla nostra collana "Materiali", contenente una analisi della gestione finanziaria della Categoria condotta attraverso l'esame dei flussi dei fondi.

Tale monografia è di imminente pubblicazione;

- una monografia su "I ricavi da servizi nell'equilibrio economico delle aziende di credito", con la quale ci si propone di esaminare, sempre con riferimento alla Categoria, sia il contributo di questa area gestionale alla formazione del margine di contribuzione, sia e soprattutto l'articolazione

interna delle diverse componenti di tale categoria di ricavi, considerate al massimo livello di disaggregazione possibile.

Il **Presidente** nell'illustrare l'utilità di una banca dati di simile portata invita i Consiglieri a far pervenire alla Direzione dell'Associazione le eventuali richieste di indagine e/o di ricerca che ritenessero di particolare interesse per la categoria.

Il Consiglio prende atto ed approva le iniziative assunte dal Presidente e dal Direttore Generale.

#### **SUL PUNTO 4) - PROGRAMMA DI AGGIORNAMENTO MANAGERIALE PER L'ALTA DIREZIONE**

Il **Presidente**, informando il Consiglio sui favorevoli risultati conseguiti da Didasbank, sottolinea che l'anno in corso può essere ormai considerato l'anno del definitivo rilancio del nostro Centro di Formazione. L'attività del nostro Centro si è fatta molto intensa: al 31 maggio, ad esempio, le giornate corso già superavano il totale di giornate erogate nell'anno precedente.

Dal punto di vista qualitativo, le Associate, che nel recente passato tendevano ad utilizzare Didasbank per la realizzazione di interventi formativi limitati ai livelli operativi dell'organizzazione, richiedono oggi in misura sempre maggiore progetti finalizzati ed indirizzati ai vari livelli organizzativi spesso in connessione ad attività di consulenza all'alta direzione nei campi della gestione e sviluppo delle risorse umane e del marketing.

Sempre nel corso dell'anno, si sono realizzate nuove iniziative di rilievo ed altre sono in fase avanzata di realizzazione.

Tra le **nuove attività realizzate** merita una menzione speciale l'“**Indagine Retributiva**” promossa da Didasbank alla quale hanno aderito non solo banche della nostra categoria ma anche tramite il CEFOR, un consistente numero di banche popolari; a quanto ci risulta è la prima volta, nella storia del sistema bancario italiano, che si riesce a portare a compimento con successo una iniziativa di questo tipo.

Tra le **attività in fase di realizzazione**, merita ampia citazione il progetto più ambizioso di Didasbank: il programma di formazione per i Top Managers delle Associate.

In un momento di grande turbolenza del mercato, di fronte ad una organizzazione aziendale sempre più complessa e di difficile guida, la formazione per il Top Management diviene strumento inderogabile ed improcrastinabile per una gestione efficace dell'azienda.

Sulla scorta di questa convinzione, l'Associazione ha assegnato a Didasbank l'incarico di studiare e realizzare un corso che, a differenza dei programmi preconfezionati esistenti sul mercato, fosse ritagliato sulle esigenze specifiche dei nostri Top Managers.

Didasbank ha iniziato con una analisi delle esigenze formative, riunendo un significativo numero di Direttori Generali e Amministratori Delegati delle nostre banche, per discutere con loro idee, modalità e tematiche. Oggi il progetto è ormai definito nelle sue strutture portanti e si sta lavorando sugli ultimi dettagli ed è nelle nostre previsioni che il giorno 25 di novembre abbia luogo un meeting per il lancio ufficiale del programma; nel frattempo è stata inviata una lettera di preannuncio a tutti i Presidenti, Amministratori Delegati e Direttori Generali delle nostre banche, al fine di dare giusto risalto a questa iniziativa che trova il suo punto di forza proprio nel fatto di essere **nostra**, e di offrire quindi una occasione sistematica di confronto di opinioni, di circolazione di idee e di capitalizzazione di esperienze sulle tematiche da noi stessi scelte.

Il Prof. **Bianchi**, sottolineando l'impegno profuso da Assbank per la realizzazione dell'importante iniziativa che nell'ambito associativo non ha precedenti, raccomanda di partecipare alla presentazione che avverrà nella mattinata del giorno **25 novembre** nel cui pomeriggio si terrà l'ultimo Consiglio Direttivo dell'anno corrente.

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

Il **Presidente** informa i Consiglieri che:



**A) - Il 22 settembre u.s.** è stato presentato in Assbank il sistema di collegamento "**VIDEOTEL**" tra la nostra Associazione e le sue Associate.

Alla manifestazione hanno partecipato circa 60 banche che hanno avuto occasione di prendere conoscenza dell'attuale stato dei collegamenti del sistema SIP-VIDEOTEL in Italia che prevede di collegare nel prossimo anno l'intero territorio nazionale, delle prestazioni fornite e dei relativi costi che, allo stato, sono particolarmente vantaggiosi in relazione alle prestazioni.

Il Dott. **Scanzi**, responsabile dei servizi e prodotti telematici del Nuovo Banco Ambrosiano ha illustrato ai presenti i servizi offerti - mediante Videotel - dal Nuovo Banco alla propria clientela nonché talune altre sperimentazioni che hanno incontrato il favore del pubblico.

Il Servizio **VIDEOTEL ASSBANK** consentirà alle Associate di utilizzare alcuni servizi in tempo reale, quali:

1. l'andamento degli impieghi e dei depositi della categoria quotidianamente aggiornati;
2. la documentazione legale e valutaria (massime sulle sentenze più recenti e sui pareri della Commissione Consultiva per le infrazioni valutarie);
3. la documentazione tributaria (le risoluzioni ministeriali più interessanti per il settore);
4. l'intera proposta di formazione a livello interaziendale proposta da DIDASBANK;
5. la documentazione parlamentare più aggiornata.

L'utilizzo dei servizi attraverso Videotel non comporta alcuna spesa oltre il costo di una semplice telefonata urbana, così come attraverso lo stesso strumento è possibile da parte di Assbank e delle Associate comunicare tra loro con la stessa spesa.

Alle Associate, infine, è consentito rendere informazioni al pubblico o alla propria clientela senza alcuna spesa salvo il rimborso ad Assbank del costo

della pagina Videotel che è di L. 40.000.= per pagina all'anno. Su tale argomento gli uffici di Assbank intratterranno le Associate.

**B) - L'Osservatorio Bancario** terrà la sua riunione trimestrale (III trimestre) il 7 ottobre prossimo.

Nel pomeriggio, alle ore 14.00 circa, **il Prof. A. Pedone**, Consigliere Economico del Ministro del Tesoro introdurrà la discussione sul tema "La legge finanziaria per il 1988: implicazioni per il sistema creditizio".

I Consiglieri, anche se non iscritti all'Osservatorio, sono invitati a partecipare.

**C) - Il prossimo 21 ottobre** si terrà presso Assbank un incontro di una giornata per la presentazione del "Servizio Marketing Assbank". Nel corso dell'incontro sarà, tra l'altro, illustrato lo stato del Marketing nelle Aziende ordinarie di credito e sarà presentato dal Prof. Luciano **Munari** il PMS per l'analisi delle quote di mercato per prodotti, mercati e settori a livello provinciale e con cadenza semestrale.

**D) - Il 24 novembre prossimo** si terrà il già programmato Convegno su "La concorrenza nel Sistema Creditizio: fattori discriminanti e distorsivi" al quale parteciperanno personaggi illustri del mondo bancario e accademico, come avvenuto nel precedente convegno.

**Il Presidente**, sottolineando l'importanza del Convegno che tende ad evidenziare le discriminazioni e la distorsione nell'attività bancaria di cui è fatta oggetto soprattutto la nostra categoria, invita tutti a parteciparvi anche in segno di compattezza.

Avverte comunque che a breve scadenza saranno diramati gli inviti.

\_\_\_\_\_ O \_\_\_\_\_

Esauriti gli argomenti all'ordine del giorno e poiché nessuno prende la parola, il Presidente dichiara chiusa la seduta alle ore 17.25.

**Il Segretario**

**Il Presidente**