

VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 4/12/1990

=====

Il giorno 4 dicembre 1990 alle ore 14.30 in Milano - Via Domenichino n. 5 - presso la Sede dell'Associazione, a seguito di regolare convocazione a mezzo lettera raccomandata del 12 novembre 1990, si è riunito il Consiglio Direttivo per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Sistema Informativo di Categoria: andamento depositi, impieghi e saggi d'interesse.
- 3) Personale.
- 4) Contributo associativo.
- 5) Varie ed eventuali.

=====

Sono presenti o rappresentati, il Presidente prof. Tancredi Bianchi; i Vice Presidenti: Cassella dr. Antonio, Faissola avv. Corrado, Sella dr. Maurizio; n. 29 Consiglieri: Albi Marini dr. Manlio, Amabile avv. Francesco (dr. Criscuolo), Bellini avv. Carlo, Bovo dr. Flavio, Brignone dr. Alberto, Bronzetti dr. Benito, Capone ing. Giuseppe, Cesarini prof. Francesco (dr. Belloni), Chiarenza dr. Mario, Ciminale dr. Michelangelo, Giacchetti rag. Amato (avv. Ferrarini), Fazzini dr. Marcello, Gibellini dr. Andrea, Lacapra avv. Raffaello, Magnifico prof. Giovanni (rag. Prati), Mascolo avv. Luigi, Mazzarello dr. Giuseppe (dr. Naef), Motta dr. Lucio, Passadore dr. Agostino, Rivano dr. Carlo, Rosa dr. Guido, Ruozzi prof. Roberto (dr. Caletti), Semeraro dr. Giovanni, Sommazzi sig. Gianfranco, Trombi dr. Gino, Valdembri dr. Alberto (dr. Lattuille), Venesio dr. Camillo, Vibi rag. Angelo, Zeppieri dr. Giuseppe; n. 2 Revisori: Di Prima dr. Pietro, Sangiovanni dr. Giovanni Luigi. Hanno giustificato la loro assenza i Signori: Ardigò dr. Roberto, Bastoni rag. Vittorio, Bizzocchi rag. Franco, Bonacina dr. Sergio, Bosia sig. Alfredo, Ceroni dr. Romano, D'Alì Staiti dr. Antonio, Dosi Delfini dr. Pierandrea, Franceschini rag. Franco, Gilio dr. Natale, Gru rag. Antonio, Nobis dr. Giorgio, Tommasini dr. Angelo.

E' presente alla riunione il Direttore Generale, dr. Giovanni La Scala, il quale ai sensi dell'art. 23 dello Statuto, esercita le funzioni di Segretario. Dopo aver espresso agli intervenuti un cordiale saluto ed un vivo ringraziamento, il **Presidente** dichiara aperta la riunione.

SUL PUNTO 1) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE

Il **Presidente** - dopo avere riassunto le principali iniziative intraprese nel corso dell'anno 1990 - si sofferma ad illustrare brevemente alcuni punti problematici della cosiddetta Legge Amato e della Legge Antitrust che non appaiono ancora chiari.

A proposito di quest'ultima il Prof. **Bianchi** sottolinea le diverse posizioni in cui si sono venuti a trovare gli azionisti di alcune banche associate: la posizione di svantaggio di coloro che detengono quote superiori al 15% o addirittura di maggioranza assoluta e la posizione di vantaggio di coloro che invece, pur detenendo quote inferiori al 15% costituiscono l'azionariato di riferimento.

A tale riguardo il **Presidente** - dichiarando che per le ragioni sopraindicate l'Associazione non può assumere una posizione netta che accontenterebbe alcuni, ma scontenterebbe altri - si mette a disposizione di coloro che volessero interessarlo per rappresentare i diversi problemi nelle sedi più opportune.

Il **Presidente** riferisce al Consiglio sul monitoraggio svolto dall'A.B.I. sui "Margini inutilizzati dei crediti accordati". In sostanza la situazione è pressoché stazionaria: ad un miglioramento delle posizioni delle Casse di Risparmio e delle Aziende Ordinarie di Credito si contrappone un peggioramento del rapporto delle BIN e degli Istituti di Diritto Pubblico, mentre rimane stazionaria la posizione delle Banche Popolari.

La Banca d'Italia - pur mostrandosi meno preoccupata di quanto lo fosse in passato - sta ancora studiando il fenomeno e si paventa entro il 1993 l'applicazione di un "quoziente" sui margini inutilizzati.

Il **Presidente** raccomanda, pertanto, di seguire con attenzione il rapporto Accordato/Utilizzo per arrivare al più presto alla soglia suggerita dalla Banca Centrale.

Allo stesso modo il Prof. **Bianchi** attira l'attenzione dei presenti sui nuovi "ratios" applicati dal "Fondo di Tutela" che, cominciando ad affinare i metodi di rilevazione, riesce più facilmente di prima a rilevare le posizioni problematiche.

Più diffusamente si sofferma, invece, sull'argomento riguardante i "prestiti subordinati" per la conclusione dei quali suggerisce la migliore attenzione anche alla luce dei risultati non sempre favorevoli che si sono avuti nei diversi paesi e dalle banche che li hanno contratti.

Ad ogni buon conto il **Presidente** assicura che il nostro consulente, Prof. Portale, sta portando avanti uno studio sui prestiti subordinati di massa da sottoporre alla Banca d'Italia, al fine di pervenire alla diffusione di tale strumento che potrebbe, in taluni casi, rivelarsi di grande utilità.

Infine, prima di chiudere la trattazione del primo punto all'ordine del giorno, prega il Vice Presidente, Dott. Maurizio Sella, di intrattenere il Consiglio sull'iniziativa assunta dall' A.B.I. sull'argomento P.O.S. con riferimento alla lettera circolare pervenuta a tutte le banche.

Il Dott. **Sella** - dopo aver riferito che il rapporto A.B.I. - Confcommercio non è andato a conclusione - informa che Confcommercio ha raggiunto invece un accordo con CARIPLO la quale si è impegnata ad installare i P.O.S., mentre SETEFI si è impegnata a distribuire la Carta di Credito (Carta-Moneta). Non è dato invece di sapere come sia stato concluso l'accordo in ordine alla attività di credito al consumo e al sistema dei pagamenti. Sembra, comunque, che all'iniziativa CARIPLO-CONFCOMMERCIO saranno chiamate ad intervenire numerose Casse di Risparmio in modo da realizzare un rapporto privilegiato tra ESERCENTI - CASSE - CONSUMATORI.

Per quanto riguarda la lettera che ha inviato a tutte le Banche l'Associazione Bancaria Italiana che, a sua volta attende una risposta mediante la compilazione di un questionario, il Dott. **Sella** coglie l'occasione per illustrare l'iniziativa A.B.I. riguardante la costituzione di una Società - con un capitale minimo - incaricata dell'installazione e della manutenzione dei P.O.S. presso gli esercenti. Il Dott. **Sella** - dichiarandosi favorevole - sottolinea l'importanza e l'utilità dello strumento e spiegando, anche nei particolari il meccanismo di funzionamento, ne auspica la

costituzione dopo la favorevole delibera del Comitato Esecutivo dell'A.B.I. prevista per il giorno successivo. Con l'intervento del Dott. Sella si esaurisce il primo punto all'ordine del giorno.

SUL PUNTO 2) - SISTEMA INFORMATIVO DI CATEGORIA: ANDAMENTO DEPOSITI, IMPIEGHI E SAGGI D'INTERESSE

Il **Presidente** illustra succintamente le modalità di diffusione dei due documenti predisposti dagli Uffici sull'analisi dei dati decadali forniti, finora con puntualità, dalle 31 banche che vi aderiscono.

Il **Presidente**, ricordando che la rilevazione è limitata esclusivamente alla terza decade e cioè ai dati relativi alla fine di ogni mese, informa che, con quelli relativi alla fine del mese di ottobre, il primo segmento completo del flusso di ritorno "SIC - Sistema Informativo di Categoria" è entrato definitivamente a regime e quindi, a partire dalla rilevazione di novembre, verrà reso disponibile a tutte le associate.

Il suddetto flusso di ritorno decadale si compone di due parti:

- **la prima** si riferisce agli andamenti medi ponderati del campione che saranno resi noti a tutte le aziende associate della categoria, in tempi che dovrebbero mediamente anticipare di una decina di giorni, il comunicato della Banca d'Italia sugli andamenti del sistema;
- **la seconda** che rappresenta invece, per i principali fenomeni patrimoniali e per tutti i tassi d'interesse, l'intera distribuzione dei valori - **IN FORMA ANONIMA** - con l'indicazione del posizionamento della singola azienda ricevente tramite apposizione di opportuni segni (freccette, asterischi ecc.).

Questo modulo - come del resto stabilito in sede di impostazione delle rilevazioni - è riservato **esclusivamente** alle 31 Associate che vi partecipano. Questa discriminazione - naturalmente ora necessaria - cesserà allorquando si renderà disponibile il flusso di ritorno definitivo della matrice dei conti, con elaborazione di FONTE PUMA 2 su altre fondamentali tematiche bancarie, quali gli andamenti trimestrali del conto economico, le dinamiche settoriali e territoriali di impieghi e depositi, gli strumenti dell'innovazione finanziaria ecc.

Tutto questo dovrebbe essere disponibile nel secondo trimestre del 1991, in dipendenza del comportamento del SISC (Servizio Informativo Sistema Creditizio di Banca d'Italia) in merito al rilascio del Tracciato Record Definitivo, del nuovo Dizionario delle Voci e della distribuzione del flusso di ritorno. Da parte di Assbank, con l'inizio del prossimo anno si potrebbe dare inizio alla richiesta alle Associate del "flusso di andata PUMA 2", alla formazione dei gruppi di confronto, nell'intento di giungere preparati, allorquando la Banca d'Italia consegnerà il "FLUSSO DI RITORNO PUMA 2". Il **Presidente**, dopo avere invitato i presenti a partecipare all'iniziativa già proposta lo scorso anno ed approvata dal Consiglio, si sofferma a commentare l'andamento dei depositi, degli impieghi e dei saggi d'interesse rilevati dalle segnalazioni decadali.

Sull'argomento intervengono i Consiglieri **Faissola, Di Prima, Sella, Caletti, Venesio** per chiedere delucidazioni e suggerire alcune analisi di particolari dati che il Presidente si dichiara disposto a far preparare sollecitamente agli uffici, se sarà possibile.

SUL PUNTO 3) - PERSONALE

Il **Presidente**, dopo avere brevemente illustrato l'attività svolta dall'Associazione e sottolineato l'impegno profuso dagli uffici nell'assolvere i compiti loro affidati, fa presente che si rende opportuno assumere, come di consueto, alcuni provvedimenti a favore del personale, non soltanto per premiare la professionalità ed il particolare attaccamento di alcuni collaboratori, ma anche per il rafforzamento ed il completamento della struttura organizzativa di Assbank.

Egli, pertanto, propone - come per il passato - al Consiglio, in occasione dell'ultima riunione dell'anno, di:

Nominare Funzionari di I°, con decorrenza 1° gennaio 1991, i Signori:

- = **Alberto Navilli**, attualmente Quadro Super e responsabile dell'Economato, dell'Intendenza e delle altre attività di supporto, di anni 46, in servizio dal 1° agosto 1974;
- = **Fabio Faina**, attualmente Quadro Super, assistente del Responsabile del Servizio Fiscale, di anni 32, assunto l'1 /4/1988, proveniente da analogo Servizio presso l'Associazione Industriale di Perugia;

- = di conferire - nei limiti previsti dal vigente statuto - con decorrenza 1° gennaio 1991, alcuni riconoscimenti di merito e/o miglioramenti retributivi ad impiegati, commessi e consulenti resisi particolarmente meritevoli;
- = **di riconoscere** a Dirigenti e Funzionari, nei limiti di spesa degli anni scorsi (dal 1987 circa L. 100 milioni; lo scorso anno 102 milioni) le speciali gratifiche annuali.

Il Consiglio, dopo breve discussione, accogliendo la proposta del Presidente, nomina Funzionari di I° i Signori **Faina e Navilli** con decorrenza **1/1/1991** e autorizza il Prof. Bianchi a riconoscere a Dirigenti e Funzionari le speciali gratifiche di fine d'anno nei limiti di spesa stabiliti dal Consiglio.

SUL PUNTO 4) - CONTRIBUTO ASSOCIATIVO

Il **Presidente** ricorda che annualmente - così come previsto dallo statuto - il Consiglio Direttivo è chiamato a deliberare sull'entità delle aliquote contributive che le Associate dovranno versare nell'anno successivo.

Egli ricorda che le Associate - a norma dell'art. 8 dello Statuto - sono tenute a versare entro il 31 gennaio 1991 un acconto sul contributo associativo e propone, pertanto, di stabilire il suddetto **acconto nella misura del 90%** dell'ammontare del contributo versato nell'anno 1990, come per gli anni passati, mentre la **determinazione** delle aliquote contributive e la **data di versamento** del conguaglio dovranno essere determinati dall'Assemblea che, di norma, viene convocata entro il mese di maggio di ogni anno.

A tale riguardo il **Presidente** fa, però, presente che le aliquote contributive - ritoccate soltanto nel 1988 - abbisognano di essere riviste tenuto conto:

- a) del modesto incremento dei depositi verificatosi nel triennio;
- b) della diminuzione del numero delle aziende associate, già manifestata nel periodo e quella ancora attesa nel prossimo biennio in dipendenza dell'applicazione della Legge-Amato ed in relazione ai programmi già resi noti da numerose aziende associate. Va pure precisato che, se anche le fusioni, come sembra, saranno effettuate - per la maggior parte tra aziende della categoria - l'aumento della raccolta da parte dell'azienda incorporante sarà sottoposta al calcolo di aliquote contributive marginali;

- c) del canone di locazione della nuova Sede di Via Domenichino 5, da corrispondere ad Istbank, prossimo proprietario dell'immobile a seguito della fusione per incorporazione dell'IMMIST Immobiliare prima posseduta dalle aziende associate che consentivano ad ASSBANK di avere in comodato l'immobile di Via Brennero prima e quello di Via Domenichino dopo;
- d) e, soprattutto, del continuo aumento del costo dei Servizi e delle spese per il Personale, in dipendenza, principalmente, dei rinnovi contrattuali già avvenuti.

In relazione a quanto precede ed allo scopo di ottenere un gettito per il 1991 aumentato del 10% circa rispetto a quello dell'esercizio scorso, il Prof. **Bianchi** propone al Consiglio di modificare le aliquote contributive come segue:

da 0 a 200 miliardi di mezzi amm.ti L. 100 (da L. 96) per milione
da 200 a 500 miliardi di mezzi amm.ti L. 75 (da L. 68) per milione
da 500 a 1000 miliardi di mezzi amm.ti L. 60 (da L. 51) per milione
da 1000 a 2000 miliardi di mezzi amm.ti L. 30 (da L. 25) per milione
da 2000 a 5000 miliardi di mezzi amm.ti L. 20 (da L. 17) per milione
oltre 5000 miliardi di mezzi amm.ti L. 13 (da L. 10) per milione
con un contributo minimo di L. 5.000.000. =, importo da richiedere anche alle Banche Estere associate, mentre i contributi forfettari potrebbero essere così fissati:

L. 100.000.000.= (da L. 75.000.000. =) per ISTBANK

L. 20.000.000.= (da L. 15.000.000.=) per INTERBANCA

L. 20.000.000.= (da L. 15.000.000.=) per C.B.I. FACTOR

L. 5.000.000. = (da L. 4.000.000. =) per SOGESFIT

e per C.B.I. MERCHANT.

Il Consiglio, dopo ampia discussione, tenuto soprattutto conto delle motivazioni addotte dal Presidente, accoglie le proposte così come manifestate e all'unanimità delibera:

1. di richiedere alle associate di versare entro il 31 gennaio 1991 il 90% del contributo versato nel 1990;

2. di proporre all'Assemblea che sarà quanto prima convocata, la modifica delle aliquote contributive come sopra indicato.

SUL PUNTO 5) - VARIE ED EVENTUALI

Il **Presidente** ricorda che, in occasione dell'ultima riunione dell'anno, il Consiglio fissa, con largo anticipo, le date delle riunioni dell'anno successivo e propone, prendendo in considerazione **la giornata di martedì** che di norma non risulterebbe occupata dalle riunioni di Consiglio e Comitato di numerose banche associate, il seguente calendario:

CALENDARIO RIUNIONI 1991

COMITATO ESECUTIVO		CONSIGLIO DIRETTIVO
GENNAIO	22 Martedì	
FEBBRAIO		19 Martedì
MARZO	19 Martedì	
APRILE		16 Martedì
MAGGIO	21 Martedì	
GIUGNO	18 Martedì	
LUGLIO	23 Martedì	
SETTEMBRE		17 Martedì
OTTOBRE	22 Martedì	
NOVEMBRE		26 Martedì

con sei riunioni di Comitato e quattro di Consiglio (praticamente una riunione al mese con esclusione di Agosto e Dicembre, come richiesto in passato) tutte alle ore **15.00** con l'intesa che altre eventuali riunioni di Consiglio potranno essere convocate in caso di necessità o di urgenza.

L'Assemblea generale dei soci si terrà, come di consueto, nella prima metà del prossimo mese di maggio ed in linea di massima **Martedì 14 maggio** alle ore **15.00**, salvo che particolari presenze non consiglino di effettuarla in altra data.

=====

Il **Presidente**, prima di considerare chiusa la riunione, rivolge a tutti fervidi auguri per le prossime festività ed esauriti gli argomenti all'ordine del

giorno e null'altro essendovi da deliberare, dichiara chiusa la seduta alle ore 17 .00.

Il Segretario

Il Presidente