

VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 29/1/1996

=====

Il giorno 29 gennaio 1996 alle ore 15.00 in Milano, presso il Four Seasons Hotel - Via Gesù, 8 - a seguito di regolare convocazione a mezzo telex del 15 gennaio 1996, si è riunito il Consiglio Direttivo dell'Associazione Nazionale Banche Private per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Comunicazioni del Presidente.
 - 2) S.I.C. - Sistema Informativo di Categoria:
 - *Andamento depositi, impieghi e saggi d'interesse al 31/12/1995.*
 - 3) Accordi con altre Associazioni.
 - 4) Nomina di un componente il Comitato Esecutivo.
 - 5) Domande di ammissione a socio.
 - 6) Varie ed eventuali.
- =====

Sono presenti il Presidente prof. Tancredi Bianchi; i Vice Presidenti: Faissola avv. Corrado, Fazzini dr. Marcello; n. 14 Consiglieri: Bellini avv. Carlo, Brignone dr. Carlo Filippo, Dacci rag. Nereo, La Scala dr. Giovanni, Menini dr. Gian Carlo, Moretti dr. Pietro, Motta dr. Lucio, Nobis dr. Giorgio, Passadore dr. Agostino, Rivano dr. Carlo, Rosa dr. Guido, Salvatori dr. Carlo, Valdembri dr. Alberto, Venesio dr. Camillo; n. 3 Revisori: Di Prima dr. Pietro, Azzoaglio dr. Francesco, Renzi dr. Renzo.

Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti.

È presente alla riunione il Direttore Generale, dr. Edmondo Fontana, il quale ai sensi dell'art. 24 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.

PUNTO 1) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE

PUNTO 2) - S.I.C. -SISTEMA INFORMATIVO DI CATEGORIA:

- *Andamento depositi, impieghi e saggi d'interesse al 31/12/1995.*

Il Presidente affronta congiuntamente i primi 2 punti all'ordine del giorno e ricorda che l'economia internazionale sembra in rallentamento, con qualche problema, in particolare, per Francia e Germania. Sul versante

dell'unione monetaria, ci si chiede se i tempi potranno essere rispettati, oppure ci si deve attendere qualche slittamento.

Il **Presidente** si sofferma, a questo proposito, su alcuni punti dell'iter previsto per l'introduzione dell'EURO, mettendo in risalto le problematiche di particolare impatto per il sistema bancario: la doppia contabilità, in lire e in EURO, nel periodo transitorio (tre anni) di cambi fissi, quando alcuni valori dell'attivo e del passivo bancario nasceranno in EURO (obbligatoriamente, le nuove emissioni di titoli di stato) e si affiancheranno a valori che continueranno ad essere denominati in lire.

Mentre le banche centrali stanno discutendo delle soluzioni tecniche atte ad armonizzare i loro rapporti, le banche sono indicate a loro volta a cominciare ad affrontare i loro specifici problemi tecnologici, organizzativi, di comunicazione con la clientela. Si valuta che il processo di conversione alla moneta unica comporterà un costo, a carico del complesso dei paesi aderenti, di circa 50 mila miliardi.

A questo si aggiungerà l'impegno dei Parlamenti, anche - ovviamente - di quello italiano, teso a modificare le norme codicistiche al fine di consentire l'armonico funzionamento del nuovo sistema.

In questo quadro le banche centrali si sono date l'obiettivo di abbattere l'inflazione interna dei vari paesi, per favorire, su questo fronte, il massimo della convergenza, attraverso opportune manovre sui tassi.

La Banca d'Italia, nel clima di grave incertezza politica che attraversa il paese, non è in grado di intervenire sui tassi ufficiali, e si limita a favorire gli aggiustamenti del mercato regolando opportunamente la liquidità, senza però dare annunci esplicativi.

Le grandezze patrimoniali del sistema si muovono pochissimo. Il dato relativo all'incremento dei depositi nel '94 si colloca poco sopra l'1%. Le banche del campione ASSBANK vivono peraltro una stagione fortunata, denunciando invece in media una crescita del 4,7%, accompagnata da un incremento degli impieghi che sfiora l'8,5%. Tuttavia, se la politica monetaria continua a mantenersi assai cauta, non v'è speranza che le grandezze crescano in maniera soddisfacente. Questo fatto dovrebbe far

riflettere su come attivare una corretta politica distributiva, rinunciando a costose e spesso poco redditizie aperture di nuovi sportelli.

V'è anche da notare che si va perdendo la tradizionale compattezza del sistema in termini di performance patrimoniali ed economiche.

La variabilità dei risultati è molto accentuata e quello che nel passato era un convoglio che procedeva grosso modo a velocità uniforme tende rapidamente a sfilacciarsi.

Di qui la frequente richiesta che viene rivolta alle avanguardie di farsi carico dei problemi delle retroguardie in nome della solidarietà di sistema. Tornando a rifarsi ai dati del campione ASSBANK, al **Presidente** pare di poter dire che la crescita delle grandezze patrimoniali è inversamente proporzionale alle dimensioni delle banche. Il dottor **Fontana** chiarisce, a questo punto, che la media semplice degli incrementi delle banche del campione è significativamente maggiore della media ponderata, sia sul versante degli impieghi che su quello della raccolta. Il che conferma appunto la sensazione espressa dal **Presidente**.

Sul versante dei tassi si nota un incremento dello spread, determinato da una moderata crescita dei tassi attivi, accompagnata da una flessione più marcata di quelli passivi.

Pur mancando ancora rilevazioni ufficiali dei risultati economici dell'esercizio '95, la sensazione prevalente è che la situazione si presenti notevolmente migliore rispetto a quella decisamente negativa del '94, anche se restano tuttavia lontani i risultati, peraltro davvero eccezionali, del '93.

PUNTO 3) - ACCORDI CON AL TRE ASSOCIAZIONI

Passando al terzo punto dell'ordine del giorno il **Presidente** lascia al Direttore Generale di illustrare la situazione.

Il dottor **Fontana** si rifà al documento consegnato a tutti i presenti (e riportato in appendice al presente verbale), sottoscritto per l'Assbank dal dottor Sella, su mandato del Consiglio, e per Bancaria Editrice dal dottor Zadra, che rappresenta la formalizzazione dei rapporti tra i due organismi, secondo le linee già ampiamente discusse e approvate dal Consiglio in precedenti occasioni e ne illustra i contenuti in dettaglio.

Il Consiglio prende atto e manifesta il proprio compiacimento per la soluzione adottata.

PUNTO 4) - NOMINA DI UN COMPONENTE IL COMITATO ESECUTIVO

Passando al quarto punto dell'ordine del giorno il Presidente informa il Consiglio che a causa dell'uscita della Banca di Roma dall'Associazione, con conseguenti dimissioni del dottor Nottola, mentre non si ritiene di cooptare alcun nuovo Consigliere, si rende invece necessario nominare un nuovo membro del Comitato Esecutivo, che egli propone sia il dottor

Alberto Valdembri, Direttore Generale della Banca San Paolo di Brescia.

Il Consiglio approva all'unanimità.

Il **Presidente** informa ancora il Consiglio delle dimissioni da Consigliere del dottor Danilo Danielis, che ha lasciato il Credito Romagnolo per tornare alla capogruppo Credito Italiano. Il nome del sostituto verrà quanto prima comunicato dalla stessa banca.

Il Consiglio prende atto.

PUNTO 5) - DOMANDE DI AMMISSIONE A SOCIO

Sul punto 5 dell'ordine del giorno il **Presidente** informa il Consiglio che hanno chiesto di essere associate ad Assbank le seguenti banche di recente costituzione:

- **Credito di Lecco e della Brianza S.p.A. (La Banca dei Laghi)** con sede in Lecco e capitale sociale di L. 30.000.000.000.=;
- **Area Banca S.p.A.** con sede in Segrate (Milano) e capitale sociale di L. 12.500.000.000.=

Il Consiglio approva.

PUNTO 6) - VARIE ED EVENTUALI

Passando alle "varie ed eventuali", il **Presidente** propone di aderire all'aumento di capitale deliberato dall'Istituto per l'Enciclopedia della Banca e della Borsa, per un ammontare, proporzionale alla partecipazione posseduta, di 830 mila lire.

Il Consiglio approva.

----- o -----

Ultimato l'ordine del giorno e poiché nessuno chiede la parola, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 16.00.

Il Segretario

Il Presidente

Allegato

RAPPORTI BANCARIA EDITRICE - ASSBANK

Con riferimento al "Protocollo d'intesa" che disciplina le attività di analisi gestionali svolte dalle associazioni bancarie, in vista della costituzione in Bancaria Editrice di due divisioni dedicate rispettivamente alle Analisi quantitative e all'Organizzazione e sistemi, tra le direzioni di Bancaria Editrice e di Assbank si sono raggiunte le seguenti

INTESE DI MASSIMA

da sottoporre all'approvazione dei rispettivi Organi deliberanti:

- *Bancaria Editrice affitterà una porzione dell'edificio che attualmente ospita ASSBANK in Milano;*
- *per tutta la durata di tale sistemazione, e limitatamente alla porzione di stabile di cui sopra, Assbank metterà a disposizione di Bancaria Editrice, a titolo gratuito, gli arredi e le macchine di cui attualmente dispone;*
- *le spese generali (energia, riscaldamento, pulizia, uso della rete locale Assbank, ecc.) saranno sostenute da Assbank e le verranno riconosciute forfettariamente con modalità da definire;*
- *Bancaria Editrice acquisterà da ICEB l'elaboratore HP K200, rileverà per voltura dalla stessa ICEB i contratti software di noleggio e di manutenzione relativi al prodotto Oracle e sosterrà i costi della formazione-consulenza già programmata e finalizzata alla messa a punto dei prodotti;*
- *Bancaria Editrice prende atto che attualmente le risorse ASSBANK impegnate sulle tematiche di interesse della costituenda divisione ammontano a 17 dipendenti di vario livello, nominativamente individuati, fra addetti all'Area ricerca economica e addetti all'Area organizzazione e automazione, per un costo aziendale ad oggi di 1.650 milioni circa;*

- Assbank si impegna a mettere a disposizione delle costituende divisioni, fin dal loro avvio, attraverso la formula del prestito di personale, le risorse umane necessarie a gestire le tematiche in discorso;
- Bancaria Editrice assume a sua volta l'impegno di assorbire progressivamente al proprio interno tali risorse, con le seguenti modalità:
 - * con decorrenza 1 ° gennaio 1996, verranno assorbiti da Bancaria Editrice dipendenti ASSBANK fino a concorrenza di un costo aziendale annuo di circa 950 milioni;
 - * l'eventuale margine della gestione 1996 dell'attività in questione, al lordo delle imposte di pertinenza e di eventuali accantonamenti, entro un tetto massimo di 700 milioni, sarà destinato a compensare le prestazioni dei dipendenti Assbank;
 - * con decorrenza 1 ° gennaio 1997, Bancaria Editrice assumerà ulteriori dipendenti ASSBANK fino a concorrenza di un costo aziendale annuo pari all'eventuale margine della gestione 1996 come sopra definito; e così via, di semestre in semestre, a partire dal 30 giugno 1997, fino a saturazione dei dipendenti di cui sopra;
- al Dott. Fontana, Direttore Generale al presente di Assbank, verrà affidata la presidenza del Comitato Scientifico e di indirizzo previsto dal Protocollo d'intesa fra le Associazioni. Il Dott. Fontana, oltre a guidare l'attività di indirizzo, supervisione e iniziativa spettante al Comitato, avrà la responsabilità di assicurare la realizzazione dei prodotti previsti nel progetto. A tal fine, fatto salvo che le divisioni Analisi quantitative e Organizzazione e sistemi sono unità operative della Bancaria Editrice, egli coordinerà l'attività della divisione Analisi quantitative e della divisione Organizzazione e sistemi (quest'ultima per le prestazioni afferenti il progetto) di concerto con il Direttore della società;
- il costo del Dott. Fontana, comprensivo delle spese vive, relativo al suo impegno a favore di Bancaria Editrice, da valutare concordemente anno per anno, sarà riconosciuto ad Assbank soltanto una volta completato

il previsto assorbimento dei dipendenti Assbank, salvo che i risultati economici non consentano di anticipare il rimborso;

- *alle divisioni suddette di Bancaria Editrice competerà la gestione del costituendo data base ABI delle segnalazioni periodiche di vigilanza, nonché di ogni altra base dati ritenuta utile per il perseguimento degli scopi aziendali; le divisioni suddette assicureranno altresì la copertura operativa in tutte le fasi del processo di realizzazione dei previsti prodotti/servizi;*
- *Bancaria Editrice si assume l'onere della costruzione e gestione del data base, a fronte della facoltà di utilizzare lo stesso data base per realizzare i servizi sopra identificati da cedere sul mercato.*

Ferme restando le linee guida sopra esposte, nella fase di contrattualizzazione sarà attivata una clausola arbitrale per dirimere eventuali controversie e difformità di interpretazione.

(firmato Maurizio Sella)

(firmato Giuseppe Zadra)