

VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 19/02/2001

=====

Il giorno 19 febbraio 2001 alle ore 15.00 in Milano - Via Monte di Pietà, 7 - presso la Sala Consiglio della Banca Regionale Europea, a seguito di regolare convocazione a mezzo lettera raccomandata del 7 febbraio 2001, si è riunito il Consiglio Direttivo per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Cooptazione di Consiglieri.
- 3) Varie ed eventuali.

=====

Sono presenti: il Presidente prof. Tancredi Bianchi; il Vice Presidente Mottura prof. Paolo; n. 8 Consiglieri: Dacci dott. Nereo, Faissola avv. Corrado (delega dott. Menini), La Scala dott. Giovanni (delega dott. Menini), Menini dott. Gian Carlo, Moretti dott. Pietro (delega dott. Rosa), Nasini dott. Marcello, Rosa dott. Guido, Venesio dott. Camillo (delega dott. Rosa); n. 3 Revisori: Azzoaglio dott. Francesco, Caggia dott. Sergio, Ponti dott. Vittorio.

Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti.

E' presente alla riunione il Direttore Generale, dott. Lorenzo Frignati, 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

Il **Presidente** informa che, conformemente a quanto deliberato nell'ultima riunione del Consiglio Direttivo del 27 novembre 2000, gli uffici dell'Associazione

si sono trasferiti nella nuova sede di via Cosimo del Fante 7 a Milano a decorrere dal 22 gennaio 2001.

A seguito dell'avvenuto trasferimento della sede si darà corso al previsto esodo incentivato del sig. Alberto Navilli, appartenente al personale direttivo, secondo quanto già deliberato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 21 febbraio 2000.

Il **Presidente** svolge a questo punto un'ampia disamina della congiuntura economica in generale e di quella creditizia in particolare. Si sofferma specificatamente su alcuni argomenti: la crescita dei prestiti bancari e le conseguenti preoccupazioni della Banca Centrale per un rapporto prestiti su depositi che va assumendo valori anomali; il diffuso malcontento della clientela per i cattivi risultati delle gestioni patrimoniali; le conseguenze delle note sentenze della Corte di Cassazione in tema di usura e anatocismo.

Il dottor **Rosa** interviene in merito all'anatocismo, segnalando che il problema presenta similitudini con la prassi vigente in Francia. Nei paesi anglosassoni il problema invece non si pone in quanto in tali paesi si è adottato il sistema dei *loans* che prevede addebiti separati per gli interessi.

Sui temi illustrati dal Presidente si apre un ampio dibattito al quale partecipano tutti i Consiglieri presenti con osservazioni riguardanti la congiuntura bancaria e, in particolare, l'andamento previsto per i tassi nel corso del 2001 e i profitti che si ritengono in calo rispetto a quanto fatto registrare dalla gestione 2000. Con preoccupata attenzione vengono seguite le nuove regole del cosiddetto accordo di Basilea 2 per l'impatto che potrebbero avere sulla gestione dei prestiti alle imprese, in particolare quelle di piccole dimensioni, prive di *rating* esterni.

L'avvicinarsi della data in cui l'euro diverrà, a tutti gli effetti, moneta circolante crea problemi e apprensioni per l'impatto sull'organizzazione interna delle banche.

PUNTO 2) - COOPTAZIONE DI CONSIGLIERI

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

- **Dott. Alfio Biondi**, che ha lasciato l'incarico di Direttore Generale della Banca del Fucino;
- **Rag. Franco Bizzocchi**, che ha lasciato l'incarico di Amministratore Delegato del Credito Emiliano;
- **Prof. Francesco Cesarini**, che ha lasciato l'incarico di Presidente del Banco Ambrosiano Veneto in seguito alla incorporazione del Banco stesso in Banca Intesa;
- **Dott. Franco Nale**, Amministratore Delegato del Credito Bergamasco, in seguito alla decisione della Banca di recedere dall'Associazione.

Si propone di cooptare in Consiglio, in sostituzione del Dott. Alfio Biondi, su indicazione della Banca stessa, il **Dott. Giuseppe Di Paola**, Direttore Generale della Banca del Fucino e, in sostituzione del Rag. Franco Bizzocchi, su indicazione della Banca stessa, il **Rag. Adolfo Bizzocchi**, Direttore Generale del Credito Emiliano, subentrando anche nel Comitato Esecutivo.

Per quanto riguarda la sostituzione degli altri due Consiglieri, il **Presidente**, richiamandosi alla delibera assembleare del 5 maggio 1992 che autorizza il Consiglio a valutare l'opportunità di procedere o meno alle cooptazioni in caso di dimissioni conseguenti ad avvenute incorporazioni e recessi, propone di non sostituire, per il momento, i predetti Consiglieri.

Il **Presidente**, inoltre, propone di non sostituire il Prof. Francesco Cesarini neanche nel Comitato Esecutivo.

Il Consiglio all'unanimità approva le proposte del Presidente.

PUNTO 3) - VARIE ED EVENTUALI

Il **Presidente** fornisce al Consiglio un aggiornamento in merito ai lavori preparatori della ricerca "La trasformazione dell'attività bancaria in Europa con l'avvio dell'Euro". Conferma che la ricerca avverrà congiuntamente con ACRI e che la quota di costo a carico di Assbank sarà di circa 300 milioni.

Con riferimento allo "Studio Multiclient Euro Fase 2" realizzato da Euros Consulting S.p.A. e al quale Assbank ha dato la propria adesione, il **Presidente** informa il Consiglio che, il prossimo 27 febbraio, si terrà a Milano un incontro che rappresenta la conclusione dello studio, essendo dedicato all'illustrazione e all'approfondimento dei risultati cui si è pervenuti. All'incontro potranno partecipare tutte le banche associate che fossero interessate.

Il Consiglio prende atto e ribadisce l'interesse e l'importanza di entrambe le ricerche per le banche associate.

Nulla più essendovi da deliberare, il **Presidente** dichiara chiusa la seduta alle ore 16.05.

Il Segretario

Il Presidente