

## **VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 3/5/2001**

=====

Il giorno 3 maggio 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 26 aprile 2001, si è riunito il Consiglio Direttivo per discutere e deliberare sul seguente:

### **ordine del giorno**

- 1) Comunicazioni del Presidente.
  - 2) Relazione del Consiglio Direttivo sull'attività svolta dall'Associazione nel 2000.
  - 3) Rendiconto della gestione 2000 e Preventivo 2001.
  - 4) Determinazione del contributo associativo.
  - 5) Convocazione dell'Assemblea.
  - 3) Varie ed eventuali.
- =====

Sono presenti il Presidente prof. Tancredi Bianchi, n. 11 Consiglieri: Bizzocchi rag. Adolfo, Camagni dott. Luciano, Cellai Assogna sig.ra M. Gloria (delega dott. La Scala), Di Paola dott. Giuseppe, La Scala dott. Giovanni, Menini dott. Gian Carlo, Moretti dott. Pietro, Passadore dott. Agostino, Pirovano dott. Giovanni, Rosa dott. Guido, Venesio dott. Camillo; 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** aggiorna il Consiglio in merito al progetto di ricerca: “*La trasformazione dell’attività bancaria in Europa con l’avvio dell’Euro*”. E’ stato definito il programma della ricerca affidata alla Bocconi con la supervisione del prof. Mottura e si sono previsti dei seminari preliminari sugli otto specifici temi di ricerca, che si terranno nei primi giorni del mese di luglio presso l’Università Bocconi, ai quali saranno invitati a partecipare i rappresentanti delle banche con particolare competenza sui singoli argomenti.

La presentazione finale avverrà venerdì 19 e sabato 20 ottobre 2001 nel corso di un seminario residenziale presso il complesso “L’Albereta” situato a Erbusco (Brescia) nella zona della Franciacorta.

Si è inoltre commissionata la predisposizione di appositi supporti metodologici atti ad agevolare le banche, attraverso un sistema di autodiagnosi strategica, nell’applicazione dei risultati della ricerca alla propria specifica realtà.

Il costo complessivo della ricerca a carico di Assbank è di L. 216 milioni a cui si devono aggiungere i costi logistici e organizzativi stimati in circa L. 80 milioni per un totale che non dovrebbe superare i 300 milioni preventivati. Il costo sarà imputato ai Fondi patrimoniali senza gravare direttamente sul Conto Economico.

Il Consiglio prende atto e approva all’unanimità il preventivo di spesa come indicato e che risulta coerente con l’informativa già fornita in occasione delle precedenti riunioni. Il Consiglio autorizza inoltre il Presidente a sottoscrivere i relativi impegni contrattuali di spesa.

Il **Presidente** svolge a questo punto la consueta, ampia disamina della congiuntura economica in generale e di quella creditizia in particolare. Si

sofferma sui problemi organizzativi derivanti dall'adozione dell'euro come moneta circolante; sulla gestione del rischio di credito anche alla luce dell'entrata in vigore dei futuri accordi di Basilea; sull'immagine del sistema bancario presso la pubblica opinione e presso le istituzioni. Su tale ultimo punto si apre un ampio e articolato dibattito con l'intervento di numerosi Consiglieri.

**PUNTO 2) - RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO SULL'ATTIVITÀ SVOLTA DALL'ASSOCIAZIONE NEL 2000.**

**PUNTO 3) - RENDICONTO DELLA GESTIONE 2000 E PREVENTIVO 2001.**

Il **Presidente** propone di trattare congiuntamente i punti 2) e 3) dell'ordine del giorno e, dopo alcuni chiarimenti forniti dal Direttore Generale, il Rendiconto della gestione 2000 e il Preventivo per il 2001 vengono approvati all'unanimità.

**PUNTO 4) DETERMINAZIONE DEL CONTRIBUTO ASSOCIATIVO**

Il **Presidente** ricordando che - ai sensi dell'art. 17 dello Statuto - spetta al Consiglio Direttivo formulare proposte all'Assemblea sull'ammontare e sul termine di versamento del contributo associativo, propone che, per il 2001, il contributo sia fissato secondo il meccanismo semplificato (già utilizzato in fase di versamento dell'acconto) rapportato al contributo versato per lo scorso anno e rispetto al quale comporta una generalizzata riduzione. In dettaglio:

<b>Contributo versato per il 2000:</b>		<b>Contributo per il 2001:</b>	
finò a	L. 10.000.000		L. 5.000.000
da	L. 10.000.001	finò a L. 20.000.000	L. 10.000.000
da	L. 20.000.001	finò a L. 30.000.000	L. 20.000.000
da	L. 30.000.001	finò a L. 40.000.000	L. 30.000.000
da	L. 40.000.001	finò a L. 50.000.000	L. 40.000.000
da	L. 50.000.001	finò a L. 80.000.000	L. 50.000.000
oltre	L. 80.000.000		L. 80.000.000

Il **Presidente** propone che gli eventuali saldi rispetto a quanto già versato in acconto siano riconosciuti all'Associazione entro il **30 giugno 2001**.

Il Consiglio approva all'unanimità le proposte del Presidente.

#### **PUNTO 5) CONVOCAZIONE DELL'ASSEMBLEA**

Il **Presidente** propone che l'Assemblea si tenga il giorno **24 maggio 2001** alle ore **16.00** presso la Sala Consiglio della Banca Regionale Europea, in **via Monte di Pietà n. 7 a Milano** con il seguente **ordine del giorno**:

1. Relazione del Consiglio Direttivo sull'attività svolta dall'Associazione nel 2000.
2. Rendiconto della gestione 2000 e Preventivo 2001.
3. Relazione del Collegio dei Revisori.
4. Determinazione del contributo associativo.
5. Nomina di Consiglieri.

Il Consiglio approva all'unanimità.

#### **PUNTO 6) VARIE ED EVENTUALI**

Il **Presidente** informa che il 16 maggio prossimo si terrà a Milano, presso l'Hotel Executive, un incontro di studio riservato agli Associati dal titolo "**L'impatto del nuovo accordo di Basilea sulla gestione del rischio di credito**". L'incontro vuole proporre una prima divulgazione della complessa materia affrontata dal Comitato di Basilea sulla vigilanza bancaria, affrontando i riflessi gestionali con cui le banche saranno chiamate a confrontarsi.

Il **Presidente** sottolinea il rilievo dell'argomento e auspica una folta presenza all'incontro da parte delle banche associate.

Nulla essendovi più da discutere e nessuno chiedendo la parola, il **Presidente** dichiara chiusa la seduta alle ore 16.00.

Il Segretario

Il Presidente

