

VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 25/09/2001

=====

Il giorno 25 settembre 2001 alle ore 10.00 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 14 settembre 2001, si è riunito il Consiglio Direttivo per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Convegno di presentazione della ricerca *"La trasformazione dell'attività bancaria in Europa con l'avvio dell'Euro"*.
- 3) Richiesta di acquisto di una quota della nostra partecipazione in Euros Consulting S.p.A.
- 3) Varie ed eventuali.

=====

Sono presenti: il Presidente prof. Tancredi Bianchi; il Vice Presidente Mottura prof. Paolo; n. 9 Consiglieri: Camagni dott. Luciano, Dacci dott. Nereo, Di Paola dott. Giuseppe, Faissola avv. Corrado, La Scala dott. Giovanni, Menini dott. Gian Carlo (delega dott. Semeraro), Pirovano dott. Giovanni (delega dott. La Scala), Rosa dott. Guido (delega dott. La Scala), Semeraro dott. Giovanni, n. 1 Revisore: 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** svolge la consueta, ampia disamina della congiuntura economica in generale e di quella creditizia in particolare. Si sofferma sui risultati del primo semestre dell'anno resi pubblici dalle banche e che sembrano essere sostanzialmente positivi. Si sta peraltro manifestando un calo dell'attività nel comparto del risparmio gestito. Il generalizzato malcontento derivante dai cattivi risultati delle gestioni, causati dal persistente andamento negativo dei mercati borsistici rende concreto il rischio di un aumento di contestazioni da parte della clientela che potrebbe lamentare delle violazioni nella diligente esecuzione del mandato professionale di gestione patrimoniale da parte della banca.

L'avvocato **Faissola** condivide il rischio di un aumento delle contestazioni da parte della clientela, ma lo ritiene un fatto fisiologico legato alla sfavorevole congiuntura dei mercati finanziari. Circa il fondamento giuridico delle possibili contestazioni manifesta forti perplessità e ritiene che l'uso corretto dello strumento dei *benchmark* dovrebbe costituire un valido ausilio difensivo per le banche.

PUNTO 2) - CONVEGNO DI PRESENTAZIONE DELLA RICERCA “LA TRASFORMAZIONE DELL’ATTIVITÀ BANCARIA IN EUROPA CON L’AVVIO DELL’EURO”.

Il **Presidente** informa il Consiglio che la ricerca “La trasformazione dell'attività bancaria In Europa con l'avvio dell'euro” è stata completata e sarà presentata il prossimo 19 e 20 ottobre 2001 nel corso di un seminario residenziale presso il complesso “L’Albereta” situato a Erbusco (Brescia) nella zona della Franciacorta. Le adesioni da parte sia delle banche nostre associate, sia delle banche aderenti ad ACRI sono pervenute in numero significativo e i partecipanti saranno

esponenti di vertice delle banche stesse.

Il Vice Presidente professor **Mottura** - che ha curato la supervisione scientifica anche nella sua veste accademica - illustra sinteticamente i contenuti dei singoli contributi alla ricerca.

PUNTO 3) RICHIESTA DI ACQUISTO DI UNA QUOTA DELLA NOSTRA PARTECIPAZIONE IN EUROS CONSULTING S.P.A.

La banca Mediolanum, nostra associata, ha chiesto di acquistare dall'Associazione n. 25.000 azioni di Euros Consulting S.p.A. in modo da poter entrare nel novero dei soci di tale società.

La società Euros Consulting – che deriva dalla fusione fra Istinform e Cefor – è nata per iniziativa di Assbank e dell'Associazione fra le Banche Popolari. Il successivo ingresso di ABI e ACRI, unitamente a una compagine sociale molto diffusa e costituita esclusivamente da banche, ne fanno una società di sistema con la finalità di fornire, in prevalenza alle banche socie, supporti organizzativi di qualità e a prezzi concorrenziali.

Le suddette caratteristiche appaiono dunque coerenti con un ulteriore allargamento della compagine sociale di Euros Consulting tanto più se tale allargamento si realizza con l'ingresso di una banca nostra associata.

Si propone dunque di accettare la richiesta della Banca Mediolanum e di cedere n. 25.000 azioni di Euros Consulting S.p.A. da nominali L. 1.000 al prezzo di 1.070 cadauna (pari al valore di carico per Assbank) per un totale di L. 26.750.000=.

Dopo la cessione, Assbank conserverà una partecipazione in Euros Consulting S.p.A. di n. 190.909 azioni per un valore di L. 203.250.000.

Il Consiglio approva all'unanimità e da ampio mandato al Presidente di

formalizzare la cessione nei termini approvati.

PUNTO 4) - VARIE ED EVENTUALI

Nulla più essendovi da deliberare, il **Presidente** dichiara chiusa la seduta alle ore 10.50.

Il Segretario

Il Presidente