

VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 1/2/2002

=====

Il giorno 1° febbraio 2002 alle ore 14.30 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 23 gennaio 2002, si è riunito il Consiglio Direttivo per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Nomina Vice Presidente
- 3) Cooptazione di un Consigliere.
- 4) Progetto di ricerca.
- 5) Varie ed eventuali.

=====

Sono presenti il Presidente prof. Tancredi Bianchi, n. 10 Consiglieri: Cellai Assogna sig.ra M. Gloria (delega avv. Faissola), Dacci dott. Nereo (delega prof. Bianchi), Di Paola dott. Giuseppe, Faissola avv. Corrado, La Scala dott. Giovanni (delega avv. Faissola), Menini dott. Gian Carlo, Nasini dott. Marcello, Passadore dott. Agostino, Pirovano dott. Giovanni (delega prof. Bianchi), Sella dott. Maurizio (delega prof. Bianchi); 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 e propone di anticipare la trattazione dei punti 2) e 3) dell'ordine del giorno.

PUNTO 2) – NOMINA VICE PRESIDENTE

PUNTO 3) - COOPTAZIONE DI UN CONSIGLIERE

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

- Prof. Paolo Mottura, in seguito al recesso dall'Associazione della Banca Toscana;
- Dott. Michele Morelli, in seguito al recesso dall'Associazione della Banca Bipielle CentroSud, conseguente alla cessione dell'attività bancaria.

Il Presidente propone al Consiglio Direttivo in sostituzione dei suddetti consiglieri dimissionari di nominare Consiglieri i signori:

- Dott. **Nicola Sguera**, Direttore Generale di Rasbank
- Dott. **Marco Fossataro**, Amministratore Delegato, Direttore Generale, Banca di Sconto e C/C di Santa Maria Capua Vetere.

Il Consiglio approva all'unanimità e per acclamazione la proposta del Presidente.

I Consiglieri nominati, trovandosi in sala attigua a quella di svolgimento del Consiglio, vengono invitati a partecipare al proseguo della riunione.

Il Consiglio delibera inoltre di rimandare a una successiva riunione la nomina del Vice Presidente in sostituzione del prof. Paolo Mottura.

PUNTO 1) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE

Il **Presidente** accenna ai problemi collegati al rinnovo del contratto collettivo nazionale di lavoro per il settore del credito, scaduto alla fine dello scorso anno. Sta maturando l'orientamento a rifarsi alle regole di concertazione varate nel 1993 prendendo come base di riferimento l'inflazione programmata. Di particolare delicatezza si presenta il tema dell'inflazione cosiddetta "importata" che dovrebbe essere sterilizzata ai fini dei rinnovi contrattuali, ma che si presenta di difficile lettura soprattutto rispetto alle rilevanti differenze nelle diverse regioni italiane. Si tratterebbe comunque di valori che si quantificano in un valore medio

del 3% per il 2002 e del 2% per il 2003 e che rappresenterebbero un incremento di costo tutt'altro che marginale.

L'avvocato **Faissola** sottolinea il problema del livello retributivo troppo alto che caratterizza il settore del credito, soprattutto al momento dell'entrata nel mondo del lavoro e per le figure professionali meno qualificate.

Il **Presidente** accenna anche ad altri temi: l'andamento delle principali variabili bancarie (raccolta; depositi; tassi; ecc.); il buon successo che si profila per la normativa che ha agevolato il rientro dei capitali, il cosiddetto "Scudo fiscale"; le prospettive di ripresa dei tassi di interesse, soprattutto negli USA; la gestione del rischio di credito che sembrerebbe denotare un peggioramento legato alla contrazione dei margini nell'attività delle imprese affidate.

PUNTO 4) – PROGETTO DI RICERCA

Lo scorso anno Assbank ha realizzato una ricerca in collaborazione con ACRI sul tema della trasformazione dell'attività bancaria in Europa con l'avvio dell'Euro. L'iniziativa ha riscosso un buon successo sia per i contenuti della ricerca, sia per l'effetto di consolidamento delle relazioni fra i rappresentanti delle banche aderenti ad Assbank e ad ACRI.

Per il 2002 si vorrebbe ripetere la positiva esperienza avviando una ricerca su: **"Il Valore della Banca"**.

La scelta del tema del valore della banca consente di cogliere due profili di interesse dell'Associazione:

- tematiche di carattere squisitamente economico-aziendale, volte a offrire contributi in materia di gestione e strategia aziendale;
- tematiche di portata più ampia tese a promuovere l'immagine della banca come istituzione positiva e prossima ai cittadini e alle imprese.

La ricerca sarebbe svolta ancora in collaborazione con ACRI che ha già espresso una sua disponibilità di massima sul tema proposto.

La presentazione dei risultati della ricerca avverrebbe nel corso di un seminario residenziale previsto per la fine del prossimo settembre in località ancora da definirsi.

Il costo della ricerca si può stimare in un importo non superiore rispetto a quello sostenuto per la ricerca dello scorso anno (circa 280 milioni) e sarebbe interamente coperto con i fondi già stanziati a bilancio.

Il Consiglio approva il progetto di ricerca nei termini illustrati e il relativo preventivo di spesa.

PUNTO 5) - VARIE ED EVENTUALI

Il **Presidente** riferisce di aver ricevuto una specifica richiesta affinché l'Associazione si faccia promotrice di seminari di formazione di alto livello dedicati al *top management* delle banche associate. Il Consiglio valuta la proposta interessante e meritevole di approfondimento e invita il Direttore Generale a sottoporre un progetto di massima nella prossima riunione del Consiglio.

Nulla più essendovi da deliberare e poiché nessuno chiede la parola, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 15.40.

Il Segretario

Il Presidente