

VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 28/6/2002

=====

Il giorno 28 giugno 2002 alle ore 15.30 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 20 giugno 2002, si è riunito il Consiglio Direttivo per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Rinnovo degli Organi associativi ABI. Esito dell'aggregazione Assbank – Acri - AIBE.
- 3) “*Osservatorio Internazionale*”. Nuova iniziativa per viaggi esteri di istruzione.
- 4) Varie ed eventuali.

=====

Sono presenti il Presidente prof. Tancredi Bianchi, n. 10 Consiglieri: Bizzocchi rag. Adolfo (delega dott. Dacci), Dacci dott. Nereo, Di Paola dott. Giuseppe (delega prof. Bianchi) Faissola avv. Corrado (delega prof. Bianchi); La Scala dott. Giovanni (delega prof. Bianchi), Lorito avv. Benedetto, Passadore dott. Agostino, Rosa dott. Guido, Sguera dott. Nicola, Venesio dott. Camillo (delega dott. Passadore); 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 alcune considerazioni in merito alla attuale congiuntura del sistema creditizio. Rispetto allo scorso anno le banche piccole e medie vanno meglio rispetto a quelle grandi che presentano risultati inferiori a quelli registrati con riferimento al 2001. Ciò è dipeso soprattutto da un peggioramento del margine di interesse attivo che si presenta più marcato rispetto al miglioramento registrato per il margine relativo agli interessi passivi.

Anche sul mercato valutario si presentano delle possibili turbolenze innescate dalla crisi argentina e dalle conseguenze che ne sono derivate per latri Paesi sudamericani. Sul tema il dottor **Rosa** fornisce ulteriori elementi legati anche alla concorrenza internazionale e sul modesto andamento delle nostre esportazioni in dollari.

Intervengono nel dibattito alcuni dei Consiglieri presenti formulando osservazioni anche in relazione alla situazione delle rispettive banche di appartenenza.

Il **Presidente** esprime una sua particolare preoccupazione per i possibili ritorni negativi di immagine che potrebbero derivare da possibili interventi della Consob a seguito di esposti della clientela. Ricorda a tale proposito che la stessa ABI, a conferma dell'attualità e importanza del rapporto banca-cliente, si appresta a lanciare una imponente campagna di comunicazione tesa a migliorare la percezione della banca da parte della clientela.

Il dottor **Rosa** sottolinea la rilevanza dei flussi finanziari che potranno derivare dal rimpatrio delle attività finanziarie a seguito della recente normativa del cosiddetto "scudo fiscale". A tale proposito, il **Presidente** ritiene che il successo del rimpatrio non dovrebbe comunque determinare un afflusso di pura liquidità sul

sistema bancario, in quanto le attività rimpatriate tendono a mantenere lo stesso investimento di tipo mobiliare.

PUNTO 2) - RINNOVO DEGLI ORGANI ASSOCIATIVI ABI. ESITO DELL' AGGREGAZIONE ASSBANK – ACRI – AIBE

Anche in questa tornata elettorale per il rinnovo degli organi associativi di ABI, l'aggregazione elettorale che ha coinvolto Assbank e le consorelle Associazioni di Aibe e di Acri ha prodotto positivi risultati.

Il Direttore dottor **Frignati**, su invito del Presidente, li illustra in dettaglio e ricorda che si è avuta la totale adesione delle banche riferibili all'aggregazione comprese nei primi tre quartili nei quali, come noto, vengono divise le associate ABI in funzione dell'importo del contributo associativo annuale. Anche per quanto riguarda il quarto quartile, caratterizzato da una maggiore atomizzazione e che presenta maggiori difficoltà di aggregazione per la presenza di banche non associate ad Assbank, si è avuta una buona percentuale di adesione, con 53 banche aderenti su un totale di 74.

Il successo dell'aggregazione si è potuto misurare nell'Assemblea di ABI svoltasi l'altro ieri, con un elevato numero di nostri rappresentanti nominati sia nel Comitato Esecutivo, sia nel Consiglio di ABI.

Il dottor **Frignati** rimanda all'elenco distribuito ai presenti per il dettaglio di tutti i nominativi degli eletti, con evidenziati quelli indicati dalla nostra aggregazione elettorale. Sottolinea in particolare che, oltre alla conferma del Presidente dott. Maurizio Sella, si è avuta anche la nomina a Vice Presidente di ABI dell'avvocato Corrado Faissola; si è inoltre ottenuto un ulteriore rappresentante nel Comitato Esecutivo di ABI e il ragionier Adolfo Bizzocchi è stato nominato nel Collegio dei Revisori.

PUNTO 3) – “OSSERVATORIO INTERNAZIONALE” NUOVA INIZIATIVA PER VIAGGI ESTERI DI ISTRUZIONE

La crescente globalizzazione dei mercati e la sempre più avvertita importanza di un più marcato orientamento internazionale nell'attività bancaria, hanno generato la richiesta affinché anche l'Associazione si facesse promotrice di iniziative atte a fornire un supporto ai propri Associati sotto tale profilo.

A seguito di tale richiesta la Direzione ha proceduto a effettuare un sondaggio presso le Associate circa le modalità organizzative ritenute più consone, in termini di contenuti e di tempi.

Con l'avvio dell' "Osservatorio Internazionale" ci si propone di favorire la conoscenza delle realtà bancarie internazionali attraverso specifici viaggi di istruzione all'estero. L'iniziativa avrebbe una duplice finalità: quella, primaria, di offrire la possibilità per un incontro in loco con banche, intermediari finanziari, borse, associazioni operanti all'estero; una seconda, non meno importante e specificamente richiesta dal Consiglio Direttivo, di rafforzamento dei legami – anche sul piano personale – fra gli esponenti degli Associati.

L'iniziativa sarebbe rivolta a tutte le banche associate e potrebbe eventualmente essere estesa *ad personam* ai rappresentanti di vertice dei maggiori gruppi bancari nazionali. Si prevede di invitare ai viaggi di istruzione alcuni personaggi di particolare interesse per il settore in modo da prevedere ulteriori momenti di approfondimento tecnico in aggiunta a quelli legati ai luoghi visitati.

La scelta delle destinazioni sarà effettuata di volta in volta a seconda delle opportunità e delle indicazioni ricevute dagli Associati, cercando di alternare visite a Paesi lontani poco conosciuti e visite a località più facilmente raggiungibili (tipicamente europee) già note ai più, ma per le quali si cercheranno momenti di

approfondimento innovativi e di specifico interesse per le banche della nostra dimensione e tipologia. Nella scelta delle località da visitare si terrà anche conto dell'impegno temporale richiesto, alternando anche sotto questo profilo visite di pochi giorni (da concentrare generalmente in un week end) e visite con durata con durata più lunga (7/10 giorni).

Per l'organizzazione ci si è appoggiati a un operatore professionale in grado di fornire supporto sia per gli aspetti logistici, sia per l'organizzazione degli incontri professionali.

Come avvio per l' "Osservatorio Internazionale" – alla luce di un informale sondaggio preliminare svolto fra i Consiglieri – si propone un viaggio di istruzione in Australia che si terrebbe (le date sono ancora provvisorie) dal 25 gennaio 2003 al 5 febbraio 2003.

I costi dell'iniziativa sarebbero sostenuti dall'Associazione con l'utilizzo dei fondi patrimoniali a disposizione. Sarebbe peraltro ipotizzabile richiedere uno specifico contributo a carico degli Associati interessati a partecipare all'iniziativa che, pur generando un flusso contributivo aggiuntivo che resterebbe marginale rispetto ai costi effettivi, avrebbe una funzione sia di equità associativa nei confronti degli Associati non interessati a partecipare all'iniziativa, sia di rafforzamento delle adesioni, riducendo il rischio di defezioni dell'ultima ora, particolarmente problematiche nell'ambito dell'organizzazione dei viaggi.

Si apre un ampio dibattito da parte dei presenti, a esito del quale emerge la necessità di un ulteriore approfondimento soprattutto in relazione alla durata del viaggio e alla ricerca di una destinazione alternativa – Sud America oppure Russia - rispetto a quella proposta che suscita perplessità in relazione alla notevole distanza.

In tal senso viene dato mandato al Direttore che relazionerà in una prossima riunione di Consiglio.

PUNTO 4) - VARIE ED EVENTUALI

Vengono illustrati e commentati i principali dati economici contenuti nel “Rapporto ABI” riferito al giugno 2002.

Nulla più essendovi da deliberare, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 17.00.

Il Segretario

Il Presidente