

VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 26/9/2002

=====

Il giorno 26 settembre 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 16 settembre 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) Aggiornamenti Convegno di presentazione della ricerca “*il Valore della banca*”.
 - 4) Varie ed eventuali.
- =====

Sono presenti il Presidente prof. Tancredi Bianchi, n. 12 Consiglieri: Camagni dott. Luciano (delega dott. Pirovano), Dacci dott. Nereo, Di Paola dott. Giuseppe (delega dott. Pirovano), Faissola avv. Corrado, Fossataro dott. Marco, La Scala dott. Giovanni, Lorito avv. Benedetto (delega dott. La Scala), Menini dott. Gian Carlo, Nasini dott. Marcello (delega dott. La Scala), Passadore dott. Agostino, Pirovano dott. Giovanni, Venesio dott. Camillo; n. 1 Revisore: Azzoaglio dr. Francesco.

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 invita il Direttore dottor **Frignati** a illustrare la proposta dell'Università Cattolica di Milano per la realizzazione di uno specifico Osservatorio bancario sull'attività della banca telefonica attraverso l'utilizzo dei *call center*.

L'idea dell'iniziativa risale a dei colloqui avuti in occasione dell'incontro annuale presso SA.DI.BA. a Perugia dello scorso mese di marzo, dove era stata presentata un'analogia iniziativa avviata dall'Università Cattolica sul tema dell'*e-banking*.

In quella occasione era emerso un diffuso interesse da parte del sistema bancario ad avviare un Osservatorio permanente che monitorasse l'utilizzo del canale telefonico da parte delle banche nell'offerta alla clientela dei propri servizi e prodotti.

La proposta che il dottor **Frignati** illustra al Consiglio è che possa essere la nostra Associazione a farsi promotrice di uno specifico "Osservatorio Phone Banking" da realizzarsi in collaborazione con il Laboratorio per la Formazione in campo finanziario della Facoltà di Scienze Bancarie, Finanziarie e Assicurative dell'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano, sotto la responsabilità scientifica dei proff. Francesco Cesarini e Paolo Gualtieri.

Interviene il dottor **Pirovano** per sottolineare l'importanza del canale telefonico e per offrire la sua disponibilità ad ogni approfondimento anche alla luce della particolare esperienza acquisita dalla sua Banca in questo particolare segmento.

Dopo ampio dibattito al quale intervengono in particolare l'avvocato **Faissola** e il dottor **Venesio**, il Consiglio approva l'iniziativa e dà mandato al Direttore di approfondire i dettagli insieme al prof. Cesarini dell'Università Cattolica, valutando inoltre l'interesse da parte di ACRI ad aderire al finanziamento dell'iniziativa.

PUNTO 2) - NOMINA VICE PRESIDENTE

Il **Presidente** ricorda che il Vice Presidente, prof. Paolo Mottura, ha rassegnato le proprie dimissioni in seguito al recesso dall'Associazione della Banca Toscana.

Il Presidente propone al Consiglio Direttivo di nominare Vice Presidente, l'avv. Corrado Faissola, consigliere delegato del Banco di Brescia (Consigliere di Assbank dal 1986 e già Vice Presidente dal maggio 1988 fino al giugno 2000).

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

L'avvocato Faissola ringrazia per la fiducia e accetta la nomina.

PUNTO 3) - AGGIORNAMENTI CONVEGNO DI PRESENTAZIONE DELLA RICERCA: *Il Valore della Banca*

Il **Presidente** ricorda che il prossimo 11 e 12 ottobre in Palazzo Arzaga a Carzago di Calvagese della Riviera sul Lago di Garda sarà presentata la ricerca "*Il Valore della Banca*". L'iniziativa ha riscosso un confortante successo e, al momento, si contano già oltre cinquanta iscritti, in rappresentanza delle banche Assbank e ACRI. Ai presenti viene distribuito l'elenco dettagliato delle presenze, raggruppate sia per nominativo del partecipante, sia per banca rappresentata.

Il **Presidente** svolge alcune considerazioni in ordine ai contenuti della ricerca, sottolineando in particolare l'importanza ai fini della valutazione di una Banca degli *intangibles*, valori che, sempre più, vanno assumendo maggior peso rispetto ai classici valori patrimoniali dei cespiti ammortizzabili. Sarà dunque interessante ascoltare i contributi degli autorevoli relatori sul delicato tema delle modalità di misurazione di tali nuovi e sempre più strategici valori presenti nell'attivo patrimoniale delle nostre banche.

Interviene l'avvocato **Faissola** per svolgere alcune considerazioni relativamente alla crescente attenzione che anche - e forse soprattutto - dalle banche di piccole

dimensioni viene attribuita a questa tipologia di *assets* che, peraltro, rispecchiano spesso proprio i vantaggi competitivi di tale tipologia di banche (competenza e preparazione del personale; conoscenza del territorio e della clientela; ecc.).

Il dottor **Venesio** interviene per associarsi alle considerazioni svolte dal Presidente e dall'avvocato Faissola.

PUNTO 4) - VARIE ED EVENTUALI

Vengono illustrati e commentati i principali dati economici contenuti nel "Rapporto ABI" riferito ai mesi di Settembre 2002.

Interviene l'avvocato **Faissola** commentando i risultati delle principali banche italiane e svolgendo alcune specifiche considerazioni sulle tematiche della crescita, inferiore a quella da tutti prevista in termini forse troppo ottimistici, e delle sofferenze, certamente in via di peggioramento.

Il dottor **Dacci** interviene per testimoniare la preoccupazione derivante dalla forte contrazione del fatturato che si sta evidenziando nella generalità dei settori industriali.

Nulla più essendovi da deliberare, il Presidente dichiara chiusa la riunione alle ore 16.45.

Il Segretario

Il Presidente