

**Credito
Valtellinese**



Assemblea ordinaria

30 aprile 2019

**NOTA INFORMATIVA SUL DECIMO PUNTO
ALL'ORDINE DEL GIORNO**

Informativa sullo stato delle approfondite analisi svolte dall'attuale Consiglio di Amministrazione in merito alle delibere assunte dai precedenti Consigli di Amministrazione ed aventi ad oggetto le contestazioni svolte da alcuni soci, anche nel corso dell'ultima Assemblea del 12 ottobre 2018, e sulle possibili future azioni da intraprendere.

Signori Azionisti,

a seguito delle contestazioni avanzate da alcuni soci in merito a passate operazioni, l'attuale Consiglio di Amministrazione di Creval ha ritenuto opportuno svolgere nuove approfondite analisi interne. Le contestazioni dei soci riguardano talune operazioni di concessione di fidi e finanziamenti - i cui effetti sono peraltro coperti da rettifiche nelle scritture contabili della banca - poste in essere dai precedenti Consigli di Amministrazione di Credito Valtellinese e di una sua controllata in apparente assenza di una approfondita istruttoria.

Le analisi fin qui effettuate, contenute in un nuovo audit interno del marzo 2019, svolto anche con l'ausilio di legali esterni e già completato con riferimento ai finanziamenti relativi a due posizioni, hanno evidenziato possibili irregolarità nel processo creditizio e relative istruttorie, nonostante le operazioni da cui i finanziamenti traevano origine fossero state in precedenza oggetto di attenzione.

Il Consiglio di Amministrazione sta proseguendo nelle valutazioni dei relativi esiti.

Le altre posizioni portate all'attenzione dell'attuale Consiglio di Amministrazione nel corso dell'assemblea del 12 ottobre 2018 sono, allo stato, oggetto di ulteriori e più approfondite indagini condotte sia mediante uno specifico audit interno sia con l'assistenza di legali esterni.

All'esito di dette analisi il Consiglio valuterà le possibili future azioni da intraprendere, informandone i soci ai sensi di legge.